

Fonds de placement garanti BMO

Aperçu des fonds

TABLE DES MATIÈRES

APERÇU DES FONDS

| | |
|--|----|
| INTRODUCTION..... | 1 |
| FRAIS DIVERS..... | 2 |
| FPG DU MARCHÉ MONÉTAIRE BMO..... | 4 |
| FPG CANADIEN DE CROISSANCE ÉQUILIBRÉ BMO..... | 6 |
| FPG CANADIEN STRATÉGIE DE REVENU BMO..... | 8 |
| FPG AMÉRICAIN DE CROISSANCE ÉQUILIBRÉ BMO..... | 10 |
| FPG NORD-AMÉRICAIN STRATÉGIE DE REVENU BMO..... | 12 |
| FPG PORTEFEUILLE FNB À REVENU FIXE BMO..... | 14 |
| FPG PORTEFEUILLE FNB DE REVENU BMO..... | 16 |
| FPG PORTEFEUILLE FNB CONSERVATEUR BMO..... | 18 |
| FPG PORTEFEUILLE FNB ÉQUILIBRÉ BMO..... | 20 |
| FPG PORTEFEUILLE FNB CROISSANCE BMO..... | 22 |
| FPG PORTEFEUILLE FNB ACTIONS DE CROISSANCE BMO..... | 24 |
| FPG FNB D' ACTIONS CANADIENNES À FAIBLE VOLATILITÉ BMO..... | 26 |
| FPG FNB D' ACTIONS AMÉRICAINES À FAIBLE VOLATILITÉ BMO..... | 28 |
| FPG DE REVENU MENSUEL BMO..... | 30 |
| FPG DE L'ALLOCATION DE L'ACTIF BMO..... | 32 |
| FPG DE DIVIDENDES BMO..... | 34 |
| FPG DE REVENU MENSUEL ÉLEVÉ II BMO..... | 36 |
| FPG ÉQUILIBRÉ GESTION TACTIQUE BMO..... | 38 |
| FPG MONDIAL ÉQUILIBRÉ DURABLE BMO..... | 40 |
| FPG FNB D' ACTIONS INTERNATIONALES À FAIBLE VOLATILITÉ BMO..... | 42 |
| FPG FONDS CONCENTRÉ MONDIAL ÉQUILIBRÉ BMO..... | 44 |
| FPG FONDS CONCENTRÉ D' ACTIONS MONDIALES BMO..... | 46 |
| FPG FNB ESG ÉQUILIBRÉ BMO..... | 48 |
| FPG D' ACTIONS MONDIALES À PERSPECTIVES DURABLES BMO..... | 50 |
| FPG D' OBLIGATIONS MONDIALES MULTISECTORIELLES DURABLES BMO..... | 52 |
| FPG CANADIEN DE REVENU ET DE CROISSANCE BMO..... | 54 |
| FPG MONDIAL DE REVENU ET DE CROISSANCE BMO..... | 56 |
| FPG FINB OBLIGATIONS TOTALES BMO..... | 58 |
| FPG D' INNOVATIONS MONDIALES BMO..... | 60 |
| FPG MONDIAL D' ACTIONS BMO..... | 62 |
| FPG FINB ACTIONS DU NASDAQ 100 BMO..... | 64 |
| FPG FINB S&P 500 BMO..... | 66 |

Aperçu des fonds

FONDS DE PLACEMENT GARANTI BMO

La présente partie de la Notice explicative comprend un aperçu de chaque fonds distinct offert dans le cadre de votre contrat afférent aux Fonds de placement garanti BMO. Vous pouvez choisir d'investir dans un ou plusieurs de ces fonds.

Chaque Aperçu du fonds présente un bref énoncé décrivant les secteurs d'investissement de chaque fonds distinct, son rendement et les frais qui y sont associés.

La description de chaque fonds distinct dans l'Aperçu du fonds est incomplète si elle ne comprend pas les rubriques suivantes : « Et si je change d'idée » et « Renseignements supplémentaires ».

ET SI JE CHANGE D'IDÉE?

- Vous pouvez annuler l'achat de votre contrat et toute opération subséquente effectuée au titre du contrat dans les deux jours ouvrables de la réception de l'avis d'exécution de l'achat ou de l'opération. Vous êtes réputé avoir reçu l'avis d'exécution dans les cinq jours ouvrables de sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'assureur de votre intention d'annuler par écrit (courriel, télécopie ou lettre postale).
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a baissé. Le montant récupéré ne s'applique qu'à l'achat en cause et comprendra tous les frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES

L'aperçu des fonds peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la Notice explicative, ou communiquez avec nous aux coordonnées suivantes :

BMO Assurance

Centre d'administration et de service FPG BMO
250 Yonge Street, 9th floor
Toronto (Ontario) M5B 2L7

Téléphone : 1 855 639-3869

Télécopieur : 1 855 747-5613

Courriel : ClientServices.BMOLifeGIF@bmo.com

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FRAIS DIVERS

FPG de série 75/75

| Fonds | Frais de gestion* | | | | Frais d'assurance et limite des frais d'assurance** (entre parenthèses) |
|---|-------------------|----------------------|-------------|----------------------|--|
| | Catégorie A | Catégorie A Prestige | Catégorie F | Catégorie F Prestige | |
| Marché monétaire | 1,00 % | s. o. | 0,50 % | s. o. | 0,00 % |
| Portefeuille FNB à revenu fixe | 1,30 % | 1,21 % | 0,30 % | 0,21 % | 0,24 % (0,74 %) |
| Portefeuille FNB de revenu | 1,40 % | 1,26 % | 0,40 % | 0,31 % | 0,32 % (0,82 %) |
| Portefeuille FNB conservateur | 1,40 % | 1,26 % | 0,40 % | 0,31 % | 0,37 % (0,87 %) |
| Portefeuille FNB équilibré | 1,45 % | 1,27 % | 0,45 % | 0,36 % | 0,37 % (0,87 %) |
| Portefeuille FNB croissance | 1,45 % | 1,27 % | 0,45 % | 0,36 % | 0,45 % (0,95 %) |
| Portefeuille FNB actions de croissance | 1,50 % | 1,32 % | 0,50 % | 0,41 % | 0,45 % (0,95 %) |
| FNB d'actions canadiennes à faible volatilité | 1,46 % | 1,28 % | 0,55 % | 0,46 % | 0,48 % (0,98 %) |
| FNB d'actions américaines à faible volatilité | 1,41 % | 1,23 % | 0,50 % | 0,41 % | 0,53 % (1,03 %) |
| Revenu mensuel | 1,60 % | 1,29 % | 0,60 % | 0,38 % | 0,45 % (0,95 %) |
| Allocation de l'actif | 1,60 % | 1,24 % | 0,60 % | 0,38 % | 0,45 % (0,95 %) |
| Dividendes | 1,51 % | 1,15 % | 0,60 % | 0,33 % | 0,58 % (1,08 %) |
| Revenu mensuel élevé II | 1,52 % | 1,20 % | 0,65 % | 0,38 % | 0,58 % (1,08 %) |
| Équilibré gestion tactique | 1,51 % | 1,38 % | 0,60 % | 0,51 % | 0,45 % (0,95 %) |
| Mondial équilibré durable | 1,56 % | 1,38 % | 0,65 % | 0,56 % | 0,45 % (0,95 %) |
| FNB d'actions internationales à faible volatilité | 1,51 % | 1,33 % | 0,60 % | 0,51 % | 0,54 % (1,04 %) |
| Concentré mondial équilibré | 1,56 % | 1,38 % | 0,65 % | 0,43 % | 0,43 % (0,93 %) |
| Concentré d'actions mondiales | 1,62 % | 1,21 % | 0,75 % | 0,39 % | 0,67 % (1,17 %) |
| FNB ESG équilibré | 1,40 % | 1,22 % | 0,40 % | 0,31 % | 0,40 % (0,90 %) |
| Actions mondiales à perspectives durables | 1,75 % | 1,21 % | 0,75 % | 0,39 % | 0,65 % (1,15 %) |
| Obligations mondiales multisectorielles durables | 1,48 % | 1,38 % | 0,70 % | 0,48 % | 0,39 % (0,89 %) |
| Croissance et revenu canadiens | 1,55 % | 1,37 % | 0,57 % | 0,39 % | 0,43 % (0,93 %) |
| Croissance et revenu mondiaux | 1,58 % | 1,40 % | 0,59 % | 0,42 % | 0,45 % (0,95 %) |
| FINB obligations totales | 1,24 % | 1,15 % | 0,26 % | 0,17 % | 0,25 % (0,75 %) |
| Innovations mondiales | 1,51 % | 1,10 % | 0,52 % | 0,26 % | 0,70 % (1,20 %) |
| Fonds mondial d'actions | 1,57 % | 1,17 % | 0,74 % | 0,37 % | 0,64 % (1,14 %) |
| FINB actions du Nasdaq 100 | 1,60 % | 1,24 % | 0,63 % | 0,34 % | 0,68 % (1,18 %) |
| FINB S&P 500 | 1,34 % | 1,14 % | 0,41 % | 0,13 % | 0,65 % (1,15 %) |

* Les frais de gestion intègrent les frais de gestion imputés par les fonds sous-jacents, à l'exclusion des taxes applicables.

** Les frais d'assurance excluent les taxes applicables.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG de série 75/100

| Fonds | Frais de gestion* | | | Frais d'assurance et limite des frais d'assurance** (entre parenthèses) |
|---|-------------------|----------|-------------|--|
| | Catégorie A | Prestige | Catégorie F | |
| Marché monétaire† | 1,00 % | s. o. | 0,50 % | 0,00 % |
| Portefeuille FNB à revenu fixe† | 1,30 % | 1,16 % | 0,30 % | 0,37 % (0,87 %) |
| Portefeuille FNB de revenu† | 1,40 % | 1,22 % | 0,40 % | 0,50 % (1,00 %) |
| Portefeuille FNB conservateur† | 1,40 % | 1,22 % | 0,40 % | 0,55 % (1,05 %) |
| Portefeuille FNB équilibré† | 1,45 % | 1,22 % | 0,45 % | 0,63 % (1,13 %) |
| Portefeuille FNB croissance | 1,45 % | 1,18 % | 0,45 % | 0,76 % (1,26 %) |
| Portefeuille FNB actions de croissance | 1,50 % | 1,23 % | 0,50 % | 0,76 % (1,26 %) |
| FNB d'actions canadiennes à faible volatilité | 1,55 % | 1,28 % | 0,55 % | 0,84 % (1,34 %) |
| FNB d'actions américaines à faible volatilité | 1,50 % | 1,23 % | 0,50 % | 0,85 % (1,35 %) |
| Revenu mensuel† | 1,60 % | 1,37 % | 0,60 % | 0,70 % (1,20 %) |
| Allocation de l'actif | 1,60 % | 1,37 % | 0,60 % | 0,67 % (1,17 %) |
| Dividendes | 1,60 % | 1,33 % | 0,60 % | 0,88 % (1,38 %) |
| Revenu mensuel élevé II | 1,65 % | 1,38 % | 0,65 % | 0,87 % (1,37 %) |
| Équilibré gestion tactique | 1,60 % | 1,37 % | 0,60 % | 0,72 % (1,22 %) |
| Mondial équilibré durable | 1,65 % | 1,42 % | 0,65 % | 0,68 % (1,18 %) |
| FNB d'actions internationales à faible volatilité | 1,60 % | 1,33 % | 0,60 % | 0,85 % (1,35 %) |
| Concentré mondial équilibré | 1,65 % | 1,42 % | 0,65 % | 0,66 % (1,16 %) |
| Concentré d'actions mondiales | 1,75 % | 1,48 % | 0,75 % | 0,95 % (1,45 %) |
| FNB ESG Équilibré | 1,40 % | 1,18 % | 0,40 % | 0,62 % (1,12 %) |
| Actions mondiales à perspectives durables | 1,75 % | 1,48 % | 0,75 % | 0,92 % (1,42 %) |
| Obligations mondiales multisectorielles durables | 1,70 % | 1,56 % | 0,70 % | 0,57 % (1,07 %) |
| Croissance et revenu canadiens† | 1,61 % | 1,44 % | 0,63 % | 0,68 % (1,18 %) |
| Croissance et revenu mondiaux | 1,64 % | 1,46 % | 0,66 % | 0,70 % (1,20 %) |
| FINB obligations totales† | 1,28 % | 1,19 % | 0,29 % | 0,35 % (0,85 %) |
| Innovations mondiales | 1,49 % | 1,27 % | 0,51 % | 0,98 % (1,48 %) |
| Fonds mondial d'actions | 1,71 % | 1,42 % | 0,74 % | 0,91 % (1,41 %) |
| FINB actions du Nasdaq 100 | 1,62 % | 1,28 % | 0,65 % | 0,95 % (1,45 %) |
| FINB S&P 500 | 1,47 % | 1,18 % | 0,50 % | 0,92 % (1,42 %) |

* Les frais de gestion intègrent les frais de gestion imputés par les fonds sous-jacents, à l'exclusion des taxes applicables.

** Les frais d'assurance excluent les taxes applicables.

† Ces fonds sont également offerts avec l'option FPG 75/100 Plus, assortis des mêmes frais de gestion ou d'assurance.

FPG de série 100/100

| Fonds | Frais de gestion* | | | Frais d'assurance et limite des frais d'assurance** (entre parenthèses) |
|--|-------------------|----------|-------------|--|
| | Catégorie A | Prestige | Catégorie F | |
| Marché monétaire | 1,00 % | s. o. | 0,50 % | 0,00 % |
| Canadien de croissance équilibré | 1,50 % | 1,15 % | 0,50 % | 1,03 % (1,55 %) |
| Américain de croissance équilibré | 1,50 % | 1,15 % | 0,50 % | 1,03 % (1,55 %) |
| Canadien stratégie de revenu | 1,70 % | 1,35 % | 0,70 % | 0,78 % (1,28 %) |
| Nord-américain stratégie de revenu | 1,70 % | 1,35 % | 0,70 % | 0,73 % (1,23 %) |
| Portefeuille FNB conservateur | 1,40 % | 1,05 % | 0,40 % | 0,90 % (1,40 %) |
| Portefeuille FNB équilibré | 1,45 % | 1,10 % | 0,45 % | 1,00 % (1,50 %) |
| Revenu mensuel | 1,60 % | 1,25 % | 0,60 % | 1,03 % (1,55 %) |
| Allocation de l'actif | 1,60 % | 1,25 % | 0,60 % | 1,03 % (1,55 %) |
| Mondial équilibré durable | 1,65 % | 1,30 % | 0,65 % | 1,03 % (1,55 %) |
| Concentré mondial équilibré | 1,65 % | 1,30 % | 0,65 % | 1,01 % (1,52 %) |
| FNB ESG Équilibré | 1,40 % | 1,05 % | 0,40 % | 1,00 % (1,50 %) |
| Obligations mondiales multisectorielles durables | 1,70 % | 1,35 % | 0,70 % | 0,96 % (1,46 %) |
| FINB obligations totales | 1,28 % | 0,93 % | 0,30 % | 0,70 % (1,20 %) |

* Les frais de gestion intègrent les frais de gestion imputés par les fonds sous-jacents, à l'exclusion des taxes applicables.

** Les frais d'assurance excluent les taxes applicables.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG du marché monétaire BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds :2 décembre 2013 (catégorie A, 100/100)
 21 juin 2016 (catégorie A, 75/75 et 75/100)
 14 mai 2018 (catégorie F)

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille : S. O.

Valeur totale : 80 944 719 \$

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|-------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 1,39 | 10,53 | 2 839 |
| Série 75/100 | 1,41 | 10,53 | 3 425 |
| Série 100/100 | 1,41 | 10,57 | 1 278 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 0,84 | 10,83 | 26 |
| Série 75/100 | 0,81 | 10,75 | 17 |
| Série 100/100 | 0,85 | 10,71 | 96 |
| Placement minimal | 500 \$ - 10 000 \$ (catégories A et F) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds a pour objectifs de préserver la valeur de votre placement et de vous procurer un revenu d'intérêt et un degré élevé de liquidité. Il investit principalement dans des instruments du marché monétaire de première qualité émis par des gouvernements et des sociétés du Canada.

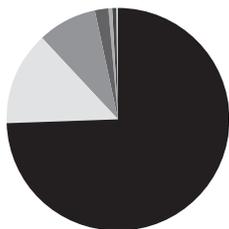
Les 10 principaux placements

% de l'actif

| | % de l'actif |
|---|--------------|
| BMO Fonds du marché monétaire, série I | 10,6 |
| Central 1 Credit Union, papier commercial, 5,229 %, 21 mars 2024 | 2,3 |
| Bay Street Funding Trust, papier commercial, 5,419 %, 5 févr. 2024 | 1,7 |
| SURE Trust, papier commercial, 5,379 %, 22 janv. 2024 | 1,5 |
| Vancouver City Savings Credit Union, billets de dépôt au porteur, 5,360 %, 2 févr. 2024 | 1,5 |
| Groupe TMX Limitée, papier commercial, 5,160 %, 4 janv. 2024 | 1,5 |
| Alectra Inc., papier commercial, 5,170 %, 10 janv. 2024 | 1,4 |
| Vancouver City Savings Credit Union, billets de dépôt au porteur, 5,269 %, 3 janv. 2024 | 1,2 |
| First Nations Finance Authority, papier commercial, 5,156 %, 11 janv. 2024 | 1,2 |
| STABLE Trust, papier commercial, 5,380 %, 17 janv. 2024 | 1,0 |
| Glacier Credit Card Trust, papier commercial, 5,402 %, 8 janv. 2024 | 1,0 |
| Trésorerie/créances/dettes | 89,4 |
| Total | 100,0 |

Nombre total de placements 2

FPG du marché monétaire BMO



Répartition du portefeuille

| | |
|--|--------|
| ■ Papier commercial | 74,7 % |
| ■ Billets de dépôt au porteur | 13,5 % |
| ■ Acceptations bancaires | 8,6 % |
| ■ Obligations et débetures de sociétés | 2,0 % |
| ■ Bons du Trésor - Provincial | 0,6 % |
| ■ Titres adossés à des créances mobilières | 0,5 % |
| ■ Trésorerie/créances/dettes | 0,1 % |

Quel a été le rendement du fonds?

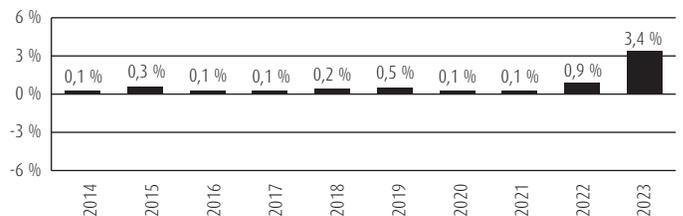
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 100/100 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 2 décembre 2013 détient 1 062 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de 0,6 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des dix dernières années. Il y a eu dix années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et aucune année au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE

FAIBLE À MODÉRÉ

MODÉRÉ

MODÉRÉ À ÉLEVÉ

ÉLEVÉ

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager d'investir dans ce fonds si vous souhaitez faire un placement plus sûr dont le risque est faible ou si vous êtes à la recherche d'un placement à court terme. Le rendement de ce fonds varie en fonction des taux d'intérêt à court terme.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégorie A)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|---|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie F |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| Série 75/75 | 1,39 | 0,84 |
| Série 75/100 | 1,41 | 0,81 |
| Série 100/100 | 1,41 | 0,85 |

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat.

| | Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%) |
|---------------|---|
| | Catégories A et F |
| Série 100/100 | 0,00 |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires. **L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.**

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG canadien de croissance équilibré BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds :2 décembre 2013 (catégorie A, 100/100)
 1^{er} octobre 2014 (catégorie A Prestige, 100/100)
 14 mai 2018 (catégorie F, 100/100)

Valeur totale :17 840 114 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.

Rotation du portefeuille :46,43 %

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|--|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 100/100 | 3,10 | 11,22 | 978 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 100/100 | 2,71 | 10,97 | 599 |
| Catégorie F | | | |
| Série 100/100 | 2,01 | 11,55 | 26 |
| Placement minimal | 500 \$ - 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégorie A Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

Dans quoi le fonds investit-il?

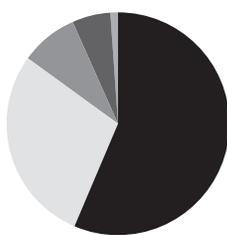
Ce fonds a pour objectif de placement fondamental de générer une croissance du capital à long terme ainsi qu'un revenu, en investissant principalement dans des fonds négociables en bourse (FNB). Le fonds cherche à offrir aux investisseurs une large exposition à des sociétés canadiennes cotées en bourse, équilibrée par des titres à revenu fixe ou des équivalents de trésorerie de qualité élevée.

Les 10 principaux placements

% de l'actif

| | |
|---|--------------|
| FINB BMO S&P/TSX composé plafonné | 56,4 |
| FINB BMO obligations fédérales à moyen terme | 17,2 |
| FINB BMO obligations de sociétés à moyen terme | 9,3 |
| FINB BMO S&P 500 | 8,4 |
| FINB BMO MSCI EAFE | 5,6 |
| FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme | 2,1 |
| Trésorerie/créances/dettes | 1,0 |
| Total | 100,0 |
| Nombre total de placements | 7 |

FPG canadien de croissance équilibré BMO



Répartition du portefeuille

| | |
|--------------------------------------|--------|
| Fonds d'actions canadiennes..... | 56,4 % |
| Fonds à revenu fixe..... | 28,6 % |
| Fonds d'actions américaines..... | 8,4 % |
| Fonds d'actions internationales..... | 5,6 % |
| Trésorerie/créances/dettes..... | 1,0 % |

Quel a été le rendement du fonds?

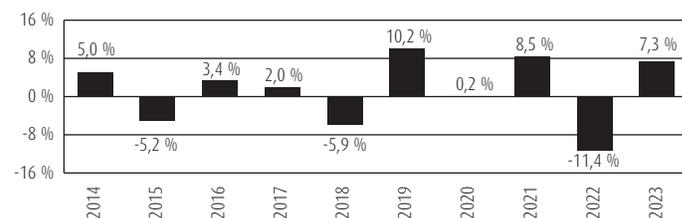
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 100/100 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 2 décembre 2013 détient 1 127 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de 1,2 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des dix dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu sept années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et trois années au cours desquelles la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager d'investir dans ce fonds si vous souhaitez investir à moyen ou à long terme dans des obligations et des actions et vous pouvez tolérer un niveau de risque faible à modéré.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|---|--|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F |
|---------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|
| Série 100/100 | 3,10 | 2,71 | 2,01 |

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat.

| | Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%) |
|---------------|---|
| | Catégories A, A Prestige et F |
| Série 100/100 | 0,20 |

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| Option de frais d'acquisition | Catégorie A (100/100) | Catégorie A Prestige (100/100) |
|--|---|--|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG canadien stratégie de revenu BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds :2 décembre 2013 (catégorie A, 100/100)
 1^{er} octobre 2014 (catégorie A Prestige, 100/100)
 14 mai 2018 (catégorie F, 100/100)

Valeur totale : 7 020 095 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille : 24,56 %

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|--|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 100/100 | 3,05 | 11,88 | 320 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 100/100 | 2,64 | 11,74 | 273 |
| Catégorie F | | | |
| Série 100/100 | 1,95 | 12,67 | 1 |
| Placement minimal | 500 \$ - 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégorie A Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds a pour objectif de placement fondamental de générer une croissance du capital à long terme ainsi qu'un revenu mensuel, en investissant principalement dans des FNB qui investissent dans des titres canadiens générant des revenus (actions ordinaires distribuant des dividendes, actions privilégiées, fiducies de revenu), équilibrés au moyen de titres à revenu fixe ou équivalents de trésorerie de qualité élevée.

Les 10 principaux placements

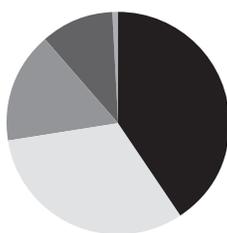
% de l'actif

| | |
|--|------|
| FINB BMO obligations fédérales à moyen terme | 16,8 |
| FINB BMO S&P 500 | 16,0 |
| FINB BMO S&P/TSX composé plafonné | 13,2 |
| FINB BMO MSCI EAFE | 10,7 |
| FINB BMO obligations de sociétés à moyen terme | 9,1 |
| FINB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité | 7,9 |
| FINB BMO canadien de dividendes | 7,9 |
| FINB BMO équilibré banques | 4,7 |
| FINB BMO échelonné actions privilégiées | 3,9 |
| FINB BMO équilibré de FPI | 3,6 |

Total **93,8**

Nombre total de placements **13**

FPG canadien stratégie de revenu BMO



Répartition du portefeuille

| | |
|--------------------------------------|--------|
| Fonds d'actions canadiennes..... | 40,8 % |
| Fonds à revenu fixe..... | 31,9 % |
| Fonds d'actions américaines..... | 16,0 % |
| Fonds d'actions internationales..... | 10,7 % |
| Trésorerie/créances/dettes..... | 0,6 % |

Quel a été le rendement du fonds?

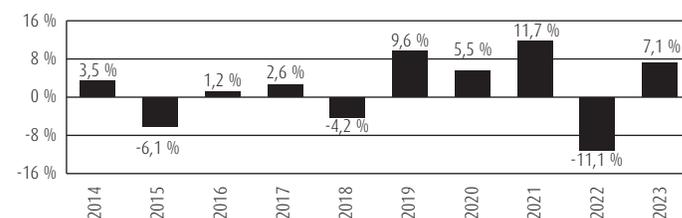
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 100/100 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 2 décembre 2013 détient 1 195 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de 1,8 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des dix dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu sept années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et trois années au cours desquelles la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager d'investir dans ce fonds si vous souhaitez investir à moyen ou à long terme dans des obligations et des actions et vous pouvez tolérer un niveau de risque faible à modéré.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F |
|---------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|
| Série 100/100 | 3,05 | 2,64 | 1,95 |

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat.

| | Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%) |
|---------------|---|
| | Catégories A, A Prestige et F |
| Série 100/100 | 0,15 |

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| Option de frais d'acquisition | Catégorie A (100/100) | Catégorie A Prestige (100/100) |
|--|---|--|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG américain de croissance équilibré BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds :2 décembre 2013 (catégorie A, 100/100)
 1^{er} octobre 2014 (catégorie A Prestige, 100/100)
 14 mai 2018 (catégorie F, 100/100)

Valeur totale :41 466 989 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.

Rotation du portefeuille :43,29 %

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|--|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 100/100 | 3,07 | 14,15 | 1 645 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 100/100 | 2,68 | 14,01 | 1 250 |
| Catégorie F | | | |
| Série 100/100 | 2,01 | 13,83 | 49 |
| Placement minimal | 500 \$ - 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégorie A Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

Dans quoi le fonds investit-il?

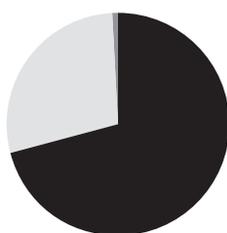
Ce fonds a pour objectif de placement fondamental de générer une croissance du capital à long terme ainsi qu'un revenu, en investissant principalement dans des FNB. Le fonds cherche à offrir aux investisseurs une large exposition à des sociétés américaines cotées en bourse, équilibrée par des titres à revenu fixe canadiens ou des équivalents de trésorerie de qualité élevée.

Les 10 principaux placements % de l'actif

| | |
|---|--------------|
| FINB BMO S&P 500 | 71,1 |
| FINB BMO obligations fédérales à moyen terme | 16,9 |
| FINB BMO obligations de sociétés à moyen terme | 9,1 |
| FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme | 2,1 |
| Trésorerie/créances/dettes | 0,8 |
| Total | 100,0 |

Nombre total de placements **5**

FPG américain de croissance équilibré BMO



Répartition du portefeuille

| | |
|-------------------------------|--------|
| ■ Fonds d'actions américaines | 71,0 % |
| ■ Fonds à revenu fixe | 28,2 % |
| ■ Trésorerie/créances/dettes | 0,8 % |

Quel a été le rendement du fonds?

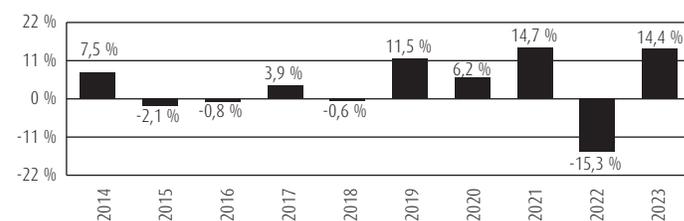
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 100/100 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 2 décembre 2013 détient 1 424 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de 3,6 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des dix dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu six années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et quatre années au cours desquelles la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager d'investir dans ce fonds si vous souhaitez investir à moyen ou à long terme dans des obligations et des actions et vous pouvez tolérer un niveau de risque faible à modéré.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|---|--|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F |
|---------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|
| Série 100/100 | 3,07 | 2,68 | 2,01 |

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat.

| | Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%) |
|---------------|---|
| | Catégories A, A Prestige et F |
| Série 100/100 | 0,20 |

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| Option de frais d'acquisition | Catégorie A (100/100) | Catégorie A Prestige (100/100) |
|--|---|--|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG nord-américain stratégie de revenu BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds :2 décembre 2013 (catégorie A, 100/100)
 1^{er} octobre 2014 (catégorie A Prestige, 100/100)
 14 mai 2018 (catégorie F, 100/100)

Valeur totale :34 381 234 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille :20,87 %

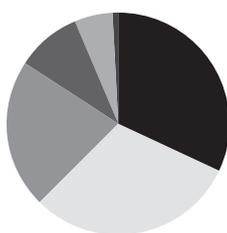
| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|--|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 100/100 | 2,96 | 12,15 | 1 453 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 100/100 | 2,57 | 11,92 | 1 403 |
| Catégorie F | | | |
| Série 100/100 | 1,90 | 12,07 | 1 |
| Placement minimal | 500 \$ - 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégorie A Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds a pour objectif de placement fondamental de générer une croissance du capital à long terme ainsi qu'un revenu mensuel, en investissant principalement dans des FNB qui investissent dans des titres canadiens et américains générant du revenu (actions ordinaires versant des dividendes, actions privilégiées, fiducies de revenu), équilibré par des titres à revenu fixe canadiens ou des équivalents de trésorerie de qualité élevée.

| Les 10 principaux placements | % de l'actif |
|--|--------------|
| FINB BMO obligations fédérales à moyen terme | 17,1 |
| FINB BMO S&P/TSX composé plafonné | 11,8 |
| FINB BMO S&P 500 | 11,3 |
| FINB BMO d'actions américaines à faible volatilité | 10,6 |
| FINB BMO MSCI EAFE | 9,4 |
| FINB BMO obligations de sociétés à moyen terme | 9,3 |
| FINB BMO canadien de dividendes | 8,5 |
| FINB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité | 7,1 |
| FINB BMO infrastructures mondiales | 5,6 |
| FINB BMO échelonné actions privilégiées | 3,6 |
| Total | 94,3 |
| Nombre total de placements | 13 |

FPG nord-américain stratégie de revenu BMO



Répartition du portefeuille

| | |
|--|--------|
| ■ Fonds à revenu fixe..... | 32,2 % |
| ■ Fonds d'actions canadiennes..... | 30,3 % |
| ■ Fonds d'actions américaines..... | 21,9 % |
| ■ Fonds d'actions internationales..... | 9,4 % |
| ■ Fonds d'actions mondiales..... | 5,6 % |
| ■ Trésorerie/créances/dettes..... | 0,6 % |

Quel a été le rendement du fonds?

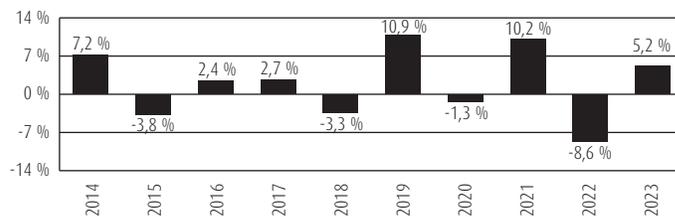
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 100/100 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 2 décembre 2013 détient 1 219 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de 2,0 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des dix dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu six années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et quatre années au cours desquelles la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager d'investir dans ce fonds si vous souhaitez investir à moyen ou à long terme dans des obligations et des actions et vous pouvez tolérer un niveau de risque faible à modéré.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|---|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F |
|---------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|
| Série 100/100 | 2,96 | 2,57 | 1,90 |

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat.

| | Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%) |
|---------------|---|
| | Catégories A, A Prestige et F |
| Série 100/100 | 0,15 |

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| Option de frais d'acquisition | Catégorie A (100/100) | Catégorie A Prestige (100/100) |
|--|---|--|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG Portefeuille FNB à revenu fixe BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds :21 juin 2016 (catégorie A, 75/75 et 75/100)
 14 mai 2018 (catégorie F, 75/75 et 75/100)
 7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
 20 novembre 2023 (catégorie F Prestige)

Gestionnaire de portefeuille :BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille : 7,59 %

Valeur totale : 29 557 421 \$

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,00 | 9,60 | 398 |
| Série 75/100 | 2,13 | 9,46 | 687 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1,90 | 9,60 | 704 |
| Série 75/100 | 2,00 | 9,47 | 1 262 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 0,89 | 10,46 | 1 |
| Série 75/100 | 1,04 | 10,38 | 12 |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 0,78* | 10,48 | 38 |
| Placement minimal | 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

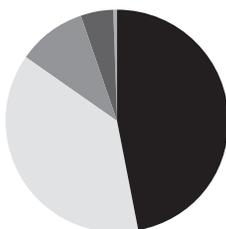
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Portefeuille FNB à revenu fixe ou un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif fondamental de préserver la valeur de votre placement en faisant des placements principalement dans des fonds négociables en bourse qui investissent dans des titres à revenu fixe canadiens, américains et internationaux. Le fonds sous-jacent peut aussi investir dans d'autres fonds communs de placement ou investir directement dans des titres à revenu fixe et dans la trésorerie et des équivalents. Le gestionnaire de portefeuille peut modifier la composition de l'actif du fonds sous-jacent au fil du temps selon ce qu'il prévoit être les perspectives à long terme de chaque catégorie d'actifs.

Les 10 principaux placements

| | % de l'actif |
|--|--------------|
| BMO Portefeuille FNB à revenu fixe, série I | 98,2 |
| FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme couvertes en dollars canadiens | 37,3 |
| FINB BMO obligations fédérales à long terme | 14,1 |
| FINB BMO obligations totales | 11,0 |
| FINB BMO obligations de marchés émergents couvert en dollars canadiens | 10,0 |
| BMO Fonds d'obligations de base Plus, série FNB | 5,5 |
| FINB BMO titres adossés à des créances hypothécaires canadiens | 5,3 |
| FINB BMO obligations de sociétés américaines à haut rendement couvertes en dollars canadiens | 5,0 |
| SPDR Portfolio TIPS ETF, série I | 4,9 |
| FNB BMO obligations à très court terme | 1,7 |
| Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 4,882 %, 6 juin 2024 | 1,5 |
| Trésorerie/créances/dettes | 1,8 |
| Total | 100,0 |
| Nombre total de placements | 2 |

FPG Portefeuille FNB à revenu fixe BMO



Répartition du portefeuille

| | |
|--|--------|
| ■ Fonds à revenu fixe américains | 47,2 % |
| ■ Fonds à revenu fixe canadiens | 37,6 % |
| ■ Fonds à revenu fixe des marchés émergents..... | 10,0 % |
| ■ Titres du marché monétaire | 4,8 % |
| ■ Trésorerie/créances/dettes | 0,4 % |

Quel a été le rendement du fonds?

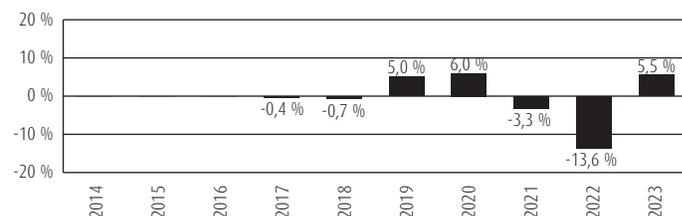
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 21 juin 2016 détient 963 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de -0,5 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des sept dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu trois années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et quatre années au cours desquelles la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|-----------------|--------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|-----------------|--------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez un investissement conservateur principalement dans des titres à revenu fixe à faible volatilité et que vous pouvez tolérer un niveau de risque faible (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure à court terme).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|--------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,00 | 1,90 | 0,89 | 0,78* |
| Série 75/100 | 2,13 | 2,00 | 1,04 | s. o. |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| Option de frais d'acquisition | Catégorie A (75/75 et 75/100), catégorie A Prestige (75/75 et 75/100) |
|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG Portefeuille FNB de revenu BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 21 juin 2016 (catégorie A, 75/75 et 75/100)
 14 mai 2018 (catégorie F, 75/75 et 75/100)
 7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
 20 novembre 2023 (catégorie F Prestige)

Valeur totale : 53 636 679 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille : 10,95 %

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,19 | 10,89 | 555 |
| Série 75/100 | 2,43 | 10,73 | 1 022 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,05 | 10,31 | 1 103 |
| Série 75/100 | 2,19 | 10,24 | 2 431 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,02 | 11,34 | 16 |
| Série 75/100 | 1,30 | 11,20 | 15 |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 0,99* | 10,43 | 0 |
| Placement minimal | 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

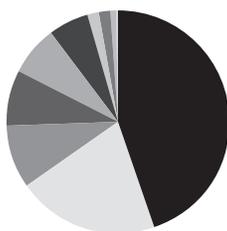
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Portefeuille FNB de revenu ou un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif fondamental de préserver la valeur de votre placement en faisant principalement des placements dans des fonds négociables en bourse qui investissent dans des titres à revenu fixe et en ayant une exposition moindre aux fonds négociables en bourse qui investissent dans des actions canadiennes, américaines et internationales. Le fonds sous-jacent 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. Le gestionnaire de portefeuille peut modifier la composition de l'actif du fonds sous-jacent au fil du temps selon ce qu'il prévoit être les perspectives à long terme de chaque catégorie d'actifs.

Les 10 principaux placements

| | % de l'actif |
|--|--------------|
| BMO Portefeuille FNB de revenu, série I | 98,5 |
| FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme couvertes en dollars canadiens | 18,4 |
| FINB BMO obligations totales | 16,0 |
| FINB BMO S&P 500 | 10,0 |
| FINB BMO obligations fédérales à long terme | 7,9 |
| FINB BMO S&P/TSX composé plafonné | 7,5 |
| FINB BMO obligations à escompte | 7,3 |
| BMO Fonds d'obligations de base Plus, série FNB | 6,7 |
| FINB BMO obligations de marchés émergents couvert en dollars canadiens | 5,6 |
| FINB BMO MSCI EAFE | 4,7 |
| FINB BMO obligations de sociétés américaines à haut rendement couvertes en dollars canadiens | 3,8 |
| Trésorerie/créances/dettes | 1,5 |
| Total | 100,0 |
| Nombre total de placements | 2 |

FPG Portefeuille FNB de revenu BMO



Répartition du portefeuille

| | |
|---|--------|
| ■ Fonds à revenu fixe canadiens | 43,0 % |
| ■ Fonds à revenu fixe américains | 22,2 % |
| ■ Fonds d'actions américaines | 10,0 % |
| ■ Fonds d'actions canadiennes | 7,8 % |
| ■ Fonds d'actions internationales | 6,7 % |
| ■ Fonds à revenu fixe des marchés émergents | 5,6 % |
| ■ Titres du marché monétaire | 2,5 % |
| ■ Fonds d'actions des marchés émergents | 1,4 % |
| ■ Fonds de marchandises | 0,5 % |
| ■ Trésorerie/créances/dettes | 0,3 % |

Quel a été le rendement du fonds?

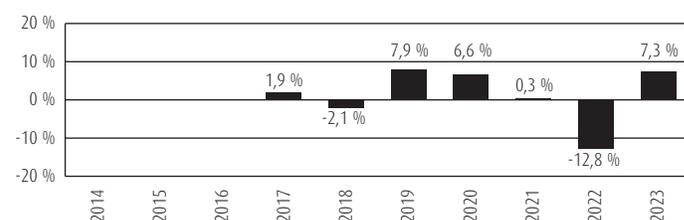
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 21 juin 2016 détient 1 086 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de 1,1 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des sept dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu cinq années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux années au cours desquelles la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|-----------------|--------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|-----------------|--------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez un investissement conservateur dans des FNB de titres à revenu fixe et, dans une moindre mesure, dans des FNB d'actions qui ont un certain potentiel d'appréciation du capital et que vous pouvez tolérer un niveau de risque faible (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure à court terme).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|--------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,19 | 2,05 | 1,02 | 0,99* |
| Série 75/100 | 2,43 | 2,19 | 1,30 | s. o. |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| | |
|--|---|
| Option de frais d'acquisition | Catégorie A (75/75 et 75/100), catégorie A Prestige (75/75 et 75/100) |
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

FPG Portefeuille FNB conservateur BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 21 juin 2016 (catégorie A, 75/75 et 75/100)
 9 janvier 2017 (catégories A et A Prestige, 100/100)
 14 mai 2018 (catégorie F, 75/75, 75/100 et 100/100)
 7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
 20 novembre 2023 (catégorie F Prestige)

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille : 9,59 %

Valeur totale : 139 109 325 \$

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|---|--------------------------------------|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,28 | 11,77 | 1 340 |
| Série 75/100 | 2,47 | 11,57 | 2 135 |
| Série 100/100 | 2,89 | 10,89 | 1 768 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,11 | 10,72 | 1 447 |
| Série 75/100 | 2,26 | 10,65 | 3 279 |
| Série 100/100 | 2,49 | 11,19 | 2 378 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,15 | 11,83 | 14 |
| Série 75/100 | 1,36 | 11,69 | 70 |
| Série 100/100 | 1,75 | 11,43 | 53 |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1,04* | 10,40 | 70 |
| Placement minimal 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | | |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

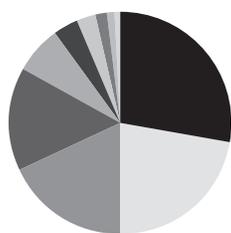
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le Portefeuille FNB conservateur BMO ou un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent est de préserver la valeur de votre placement et, dans une moindre mesure, d'offrir la possibilité d'une certaine plus-value en faisant des placements principalement dans des fonds négociables en bourse qui investissent dans des actions et des titres à revenu fixe canadiens, américains et internationaux. Le fonds sous-jacent 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. Le gestionnaire de portefeuille peut modifier la composition de l'actif du fonds sous-jacent au fil du temps selon ce qu'il prévoit être les perspectives à long terme de chaque catégorie d'actifs.

Les 10 principaux placements

| | % de l'actif |
|--|--------------|
| BMO Portefeuille FNB conservateur, série I | 98,6 |
| FINB BMO obligations totales | 19,8 |
| FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme couvertes en dollars canadiens | 15,1 |
| FINB BMO S&P 500 | 14,7 |
| FINB BMO S&P/TSX composé plafonné | 11,1 |
| FINB BMO obligations fédérales à long terme | 6,8 |
| FINB BMO MSCI EAFE | 6,0 |
| BMO Fonds d'obligations de base Plus, série FNB | 5,0 |
| FINB BMO obligations de marchés émergents couvert en dollars canadiens | 4,5 |
| FINB BMO obligations de sociétés américaines à haut rendement couvertes en dollars canadiens | 3,1 |
| FINB BMO titres adossés à des créances hypothécaires canadiens | 2,5 |
| Trésorerie/créances/dettes | 1,4 |
| Total | 100,0 |
| Nombre total de placements | 2 |

FPG Portefeuille FNB conservateur BMO



Répartition du portefeuille

| | |
|---|--------|
| Fonds à revenu fixe canadiens | 35,5 % |
| Fonds à revenu fixe américains | 18,2 % |
| Fonds d'actions américaines | 14,7 % |
| Fonds d'actions canadiennes | 11,7 % |
| Fonds d'actions internationales | 9,9 % |
| Fonds à revenu fixe des marchés émergents | 4,5 % |
| Titres du marché monétaire | 2,4 % |
| Fonds d'actions des marchés émergents | 1,8 % |
| Fonds de marchandises | 0,8 % |
| Trésorerie/créances/dettes | 0,5 % |

Quel a été le rendement du fonds?

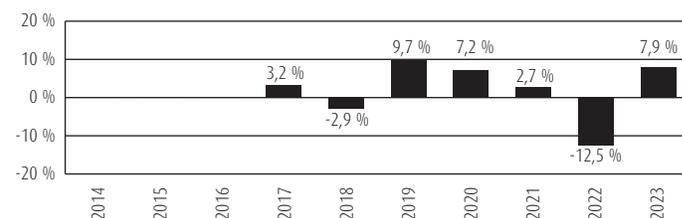
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 21 juin 2016 détient 1 178 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de 2,2 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des sept dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu cinq années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux années au cours desquelles la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|-----------------|--------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|-----------------|--------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez un investissement conservateur dans des FNB de titres à revenu fixe et d'actions qui ont un certain potentiel d'appréciation du capital et que vous pouvez tolérer un niveau de risque faible à modéré (c.-à-d. vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|---------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,28 | 2,11 | 1,15 | 1,04* |
| Série 75/100 | 2,47 | 2,26 | 1,36 | s. o. |
| Série 100/100 | 2,89 | 2,49 | 1,75 | s. o. |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat.

| | Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%) |
|---------------|---|
| | Catégories A, A Prestige et F |
| Série 100/100 | 0,20 |

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| Option de frais d'acquisition | Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100) | Catégorie A Prestige (100/100) |
|--|---|--|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG Portefeuille FNB équilibré BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 21 juin 2016 (catégorie A, 75/75 et 75/100)
 9 janvier 2017 (catégories A et A Prestige, 100/100)
 14 mai 2018 (catégorie F, 75/75, 75/100 et 100/100)
 7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
 20 novembre 2023 (catégorie F Prestige)

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille : 4,17 %

Valeur totale : 327 442 634 \$

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,31 | 13,21 | 2 000 |
| Série 75/100 | 2,60 | 12,92 | 4 362 |
| Série 100/100 | 3,03 | 11,93 | 4 031 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,11 | 11,46 | 2 249 |
| Série 75/100 | 2,34 | 11,32 | 8 232 |
| Série 100/100 | 2,64 | 12,26 | 5 112 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,21 | 12,78 | 19 |
| Série 75/100 | 1,48 | 12,52 | 907 |
| Série 100/100 | 1,89 | 12,21 | 147 |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1,10* | 10,36 | 147 |
| Placement minimal | 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

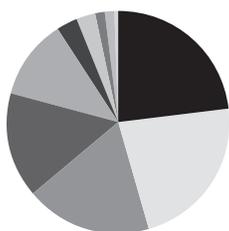
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le Portefeuille FNB équilibré BMO ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent est de procurer un portefeuille équilibré en faisant des placements principalement dans des fonds négociables 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. Le gestionnaire de portefeuille peut modifier la composition de l'actif du fonds sous-jacent au fil du temps selon ce qu'il prévoit être les perspectives à long terme de chaque catégorie d'actifs.

Les 10 principaux placements

| | % de l'actif |
|--|--------------|
| BMO Portefeuille FNB équilibré, série I | 99,3 |
| FINB BMO S&P 500 | 22,5 |
| FINB BMO S&P/TSX composé plafonné | 17,3 |
| FINB BMO obligations totales | 11,3 |
| FINB BMO MSCI EAFE | 11,1 |
| FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme couvertes en dollars canadiens | 9,7 |
| FINB BMO obligations fédérales à long terme | 4,1 |
| BMO Fonds d'obligations de base Plus, série FNB | 3,5 |
| FINB BMO Japon | 3,0 |
| FINB BMO obligations de marchés émergents couvert en dollars canadiens | 2,9 |
| FINB BMO MSCI marchés émergents | 2,8 |
| Trésorerie/créances/dettes | 0,7 |
| Total | 100,0 |
| Nombre total de placements | 2 |

FPG Portefeuille FNB équilibré BMO



Répartition du portefeuille

| | |
|---|--------|
| ■ Fonds d'actions américaines | 23,1 % |
| ■ Fonds à revenu fixe canadiens | 22,5 % |
| ■ Fonds d'actions canadiennes | 18,3 % |
| ■ Fonds d'actions internationales | 15,5 % |
| ■ Fonds à revenu fixe américains | 11,6 % |
| ■ Fonds à revenu fixe des marchés émergents | 2,9 % |
| ■ Fonds d'actions des marchés émergents | 2,8 % |
| ■ Titres du marché monétaire | 1,6 % |
| ■ Fonds de marchandises | 1,2 % |
| ■ Trésorerie/créances/dettes | 0,5 % |

Quel a été le rendement du fonds?

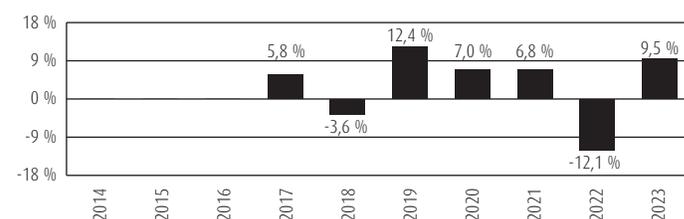
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 21 juin 2016 détient 1 324 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de 3,8 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des sept dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu cinq années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux années au cours desquelles la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE FAIBLE À MODÉRÉ MODÉRÉ MODÉRÉ À ÉLEVÉ ÉLEVÉ

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez un investissement équilibré dans des FNB de titres à revenu fixe et d'actions qui ont un certain potentiel d'appréciation du capital et que vous pouvez tolérer un niveau de risque faible à modéré (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|---|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|---------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,31 | 2,11 | 1,21 | 1,10* |
| Série 75/100 | 2,60 | 2,34 | 1,48 | s. o. |
| Série 100/100 | 3,03 | 2,64 | 1,89 | s. o. |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat.

| | Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%) |
|---------------|---|
| | Catégories A, A Prestige et F |
| Série 100/100 | 0,20 |

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| Option de frais d'acquisition | Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100) | Catégorie A Prestige (100/100) |
|--|---|--|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG Portefeuille FNB croissance BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 21 juin 2016 (catégorie A, 75/75 et 75/100)
 14 mai 2018 (catégorie F, 75/75 et 75/100)
 7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
 20 novembre 2023 (catégorie F Prestige)

Valeur totale : 60 240 351 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille : 3,83 %

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,39 | 14,73 | 910 |
| Série 75/100 | 2,74 | 14,37 | 1 269 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,20 | 12,15 | 702 |
| Série 75/100 | 2,45 | 11,98 | 1 585 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,30 | 13,50 | 27 |
| Série 75/100 | 1,61 | 13,24 | 53 |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1,19* | 10,31 | 0 |
| Placement minimal | 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

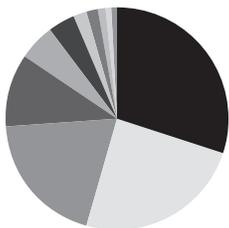
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Portefeuille FNB croissance ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent est de procurer une croissance à long terme surtout au moyen de placements dans des fonds négociables 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. Le gestionnaire de portefeuille peut modifier la composition de l'actif du fonds sous-jacent au fil du temps selon ce qu'il prévoit être les perspectives à long terme de chaque catégorie d'actifs.

Les 10 principaux placements

| | % de l'actif |
|--|--------------|
| BMO Portefeuille FNB croissance, série I | 98,3 |
| FINB BMO S&P 500 | 29,5 |
| FINB BMO S&P/TSX composé plafonné | 23,0 |
| FINB BMO MSCI EAFE | 15,0 |
| FINB BMO obligations totales | 6,4 |
| FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme couvertes en dollars canadiens | 4,5 |
| FINB BMO MSCI marchés émergents | 3,8 |
| FINB BMO Japon | 3,3 |
| BMO Fonds d'obligations de base Plus, série FNB | 2,4 |
| iShares Gold Trust | 1,6 |
| FINB BMO obligations fédérales à long terme | 1,5 |
| Trésorerie/créances/dettes | 1,7 |
| Total | 100,0 |
| Nombre total de placements | 2 |

FPG Portefeuille FNB croissance BMO



Répartition du portefeuille

| | |
|---|--------|
| ■ Fonds d'actions américaines | 30,2 % |
| ■ Fonds d'actions canadiennes | 24,3 % |
| ■ Fonds d'actions internationales | 19,6 % |
| ■ Fonds à revenu fixe canadiens | 10,5 % |
| ■ Fonds à revenu fixe américains | 5,4 % |
| ■ Fonds d'actions des marchés émergents | 3,8 % |
| ■ Fonds d'actions mondiales | 2,0 % |
| ■ Fonds de marchandises | 1,6 % |
| ■ Fonds à revenu fixe des marchés émergents | 1,3 % |
| ■ Titres du marché monétaire | 0,7 % |
| ■ Trésorerie/créances/dettes | 0,6 % |

Quel a été le rendement du fonds?

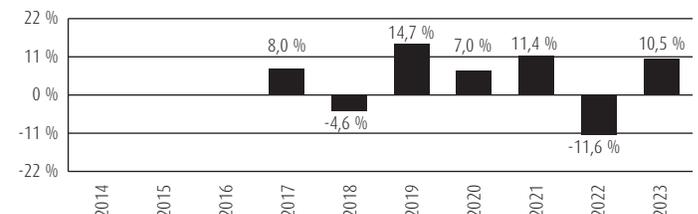
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 21 juin 2016 détient 1 475 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de 5,3 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des sept dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu cinq années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux années au cours desquelles la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez un investissement axé sur la croissance, essentiellement dans des actions et dans une moindre mesure dans des FNB à revenu fixe qui ont un certain potentiel d'appréciation du capital et que vous pouvez tolérer un niveau de risque faible à modéré (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|--------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,39 | 2,20 | 1,30 | 1,19* |
| Série 75/100 | 2,74 | 2,45 | 1,61 | s. o. |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| Option de frais d'acquisition | Catégorie A (75/75 et 75/100), catégorie A Prestige (75/75 et 75/100) |
|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG Portefeuille FNB actions de croissance BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 21 juin 2016 (catégorie A, 75/75 et 75/100)
 14 mai 2018 (catégorie F, 75/75 et 75/100)
 7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
 20 novembre 2023 (catégorie F Prestige)

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille : 2,83 %

Valeur totale : 48 839 573 \$

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,43 | 16,35 | 592 |
| Série 75/100 | 2,78 | 15,93 | 975 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,25 | 12,85 | 490 |
| Série 75/100 | 2,49 | 12,66 | 1 349 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,36 | 14,18 | 1 |
| Série 75/100 | 1,71 | 13,90 | 14 |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1,24* | 10,27 | 4 |
| Placement minimal | 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

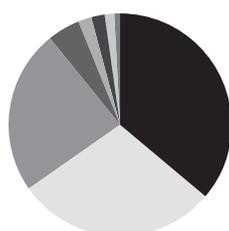
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le FPG Portefeuille FNB actions de croissance BMO ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent est d'offrir une croissance à long terme surtout par des placements dans des fonds négociables 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. Le gestionnaire de portefeuille peut modifier la composition de l'actif du fonds sous-jacent au fil du temps selon ce qu'il prévoit être les perspectives à long terme de chaque catégorie d'actifs.

Les 10 principaux placements

| | % de l'actif |
|--|--------------|
| BMO Portefeuille FNB actions de croissance, série I | 98,8 |
| FINB BMO S&P 500 | 35,3 |
| FINB BMO S&P/TSX composé plafonné | 27,6 |
| FINB BMO MSCI EAFE | 15,7 |
| FINB BMO Japon | 5,3 |
| FINB BMO MSCI marchés émergents | 4,6 |
| FINB BMO MSCI Europe de haute qualité couvert en dollars canadiens | 2,9 |
| iShares Gold Trust | 1,9 |
| FINB BMO équilibré banques | 1,6 |
| BMO Fonds FPI mondiaux | 1,0 |
| BMO Fonds d'infrastructures mondiales | 1,0 |
| Trésorerie/créances/dettes | 1,2 |
| Total | 100,0 |
| Nombre total de placements | 2 |

FPG Portefeuille FNB actions de croissance BMO



Répartition du portefeuille

| | |
|---|--------|
| ■ Fonds d'actions américaines | 36,2 % |
| ■ Fonds d'actions canadiennes | 29,2 % |
| ■ Fonds d'actions internationales | 23,9 % |
| ■ Fonds d'actions des marchés émergents | 4,6 % |
| ■ Fonds d'actions mondiales | 2,0 % |
| ■ Fonds de marchandises | 1,9 % |
| ■ Titres du marché monétaire | 1,5 % |
| ■ Trésorerie/créances/dettes | 0,7 % |

Quel a été le rendement du fonds?

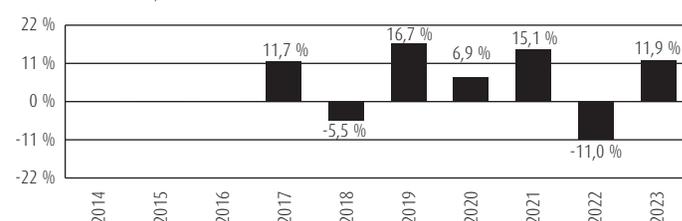
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 21 juin 2016 détient 1 641 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de 6,8 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des sept dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu cinq années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux années au cours desquelles la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|-----------------|---------------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|-----------------|---------------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez un investissement en actions, essentiellement des FNB d'actions qui ont un certain potentiel d'appréciation du capital et que vous pouvez tolérer un niveau de risque modéré (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|---|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|--------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,43 | 2,25 | 1,36 | 1,24* |
| Série 75/100 | 2,78 | 2,49 | 1,71 | s. o. |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| Option de frais d'acquisition | Catégorie A (75/75 et 75/100), catégorie A Prestige (75/75 et 75/100) |
|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires. **L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.**

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG FNB d'actions canadiennes à faible volatilité BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 21 juin 2016 (catégorie A, 75/75 et 75/100)
 14 mai 2018 (catégorie F, 75/75 et 75/100)
 7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
 20 novembre 2023 (catégorie F Prestige)

Valeur totale : 77 981 827 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.

Rotation du portefeuille : 4,44 %

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,50 | 15,86 | 1 105 |
| Série 75/100 | 2,93 | 15,38 | 1 545 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,31 | 13,21 | 835 |
| Série 75/100 | 2,65 | 13,01 | 1 953 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,44 | 15,51 | 9 |
| Série 75/100 | 1,85 | 15,16 | 9 |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1,33* | 10,33 | 0 |
| Placement minimal | 500 \$ - 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

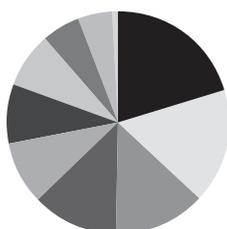
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif fondamental de fournir aux porteurs de parts une exposition au rendement d'un portefeuille d'actions canadiennes offrant un potentiel de croissance du capital à long terme. Les titres du fonds sous-jacent proviennent d'un univers des 100 titres canadiens les plus importants et liquides. Les titres qui démontrent la sensibilité la plus faible aux fluctuations des marchés (bêta) seront sélectionnés pour faire partie du portefeuille, lequel sera pondéré de façon à ce que la pondération la plus importante soit attribuée aux titres dont le bêta est le plus faible.

Les 10 principaux placements

| | % de l'actif |
|---|--------------|
| FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité | 99,2 |
| Les Compagnies Loblaw limitée | 3,9 |
| Metro inc. | 3,9 |
| Hydro One Limited | 3,6 |
| Empire Company Limited, catégorie A | 3,3 |
| Waste Connections, Inc. | 3,2 |
| Thomson Reuters Corporation | 3,1 |
| Fortis Inc. | 3,0 |
| Intact Corporation financière | 2,7 |
| Société aurifère Barrick | 2,7 |
| Groupe TMX Limitée | 2,7 |
| Trésorerie/créances/dettes | 0,8 |
| Total | 100,0 |
| Nombre total de placements | 2 |

FPG FNB d'actions canadiennes à faible volatilité BMO



Répartition du portefeuille

| | |
|--------------------------------|--------|
| Produits financiers | 20,5 % |
| Produits de première nécessité | 16,8 % |
| Services collectifs | 13,3 % |
| Industrie | 12,6 % |
| Matériaux | 9,3 % |
| Services de communication | 8,7 % |
| Immobilier | 8,0 % |
| Consommation discrétionnaire | 5,6 % |
| Technologies de l'information | 5,0 % |
| Titres du marché monétaire | 0,7 % |
| Trésorerie/créances/dettes | -0,5 % |

Quel a été le rendement du fonds?

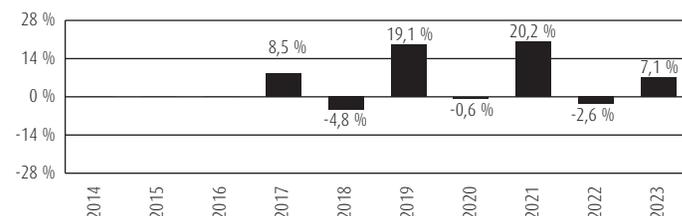
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 21 juin 2016 détient 1 584 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de 6,3 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des sept dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu quatre années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et trois années au cours desquelles la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager d'investir dans ce fonds si vous souhaitez investir à moyen ou à long terme dans des actions à faible volatilité offrant un potentiel de croissance à long terme, et vous pouvez tolérer un niveau de risque modéré.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|--------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,50 | 2,31 | 1,44 | 1,33* |
| Série 75/100 | 2,93 | 2,65 | 1,85 | s. o. |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| Option de frais d'acquisition | Catégorie A (75/75 et 75/100), catégorie A Prestige (75/75 et 75/100) |
|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG FNB d'actions américaines à faible volatilité BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 21 juin 2016 (catégorie A, 75/75 et 75/100)
 14 mai 2018 (catégorie F, 75/75 et 75/100)
 7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
 20 novembre 2023 (catégorie F Prestige)

Valeur totale : 88 613 777 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille : 3,13 %

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,50 | 15,50 | 1 361 |
| Série 75/100 | 2,89 | 15,11 | 1 787 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,31 | 12,65 | 1 162 |
| Série 75/100 | 2,60 | 12,50 | 2 032 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,44 | 16,46 | 3 |
| Série 75/100 | 1,80 | 15,55 | 24 |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1,33* | 10,03 | 0 |
| Placement minimal | 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

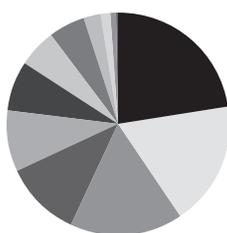
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le FNB BMO d'actions américaines à faible volatilité ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif fondamental de fournir aux porteurs de parts une exposition au rendement d'un portefeuille d'actions américaines offrant un potentiel de croissance du capital à long terme. Les titres du fonds sous-jacent sont sélectionnés dans l'univers des actions de sociétés américaines à grande capitalisation. Les titres qui démontrent la sensibilité la plus faible aux fluctuations des marchés (bêta) seront sélectionnés pour faire partie du portefeuille, lequel sera pondéré de façon à ce que la pondération la plus importante soit attribuée aux titres dont le bêta est le plus faible.

Les 10 principaux placements

| | % de l'actif |
|---|--------------|
| FNB BMO d'actions américaines à faible volatilité | 99,9 |
| J. M. Smucker Company, The | 1,8 |
| Campbell Soup Company | 1,8 |
| Cboe Global Markets, Inc. | 1,7 |
| Merck & Co., Inc. | 1,6 |
| NortonLifeLock Inc. | 1,6 |
| Johnson & Johnson | 1,5 |
| International Business Machines Corporation | 1,5 |
| General Mills, Inc. | 1,5 |
| Kellanova | 1,5 |
| Newmont Corporation | 1,4 |
| Trésorerie/créances/dettes | 0,1 |
| Total | 100,0 |
| Nombre total de placements | 2 |

FPG FNB d'actions américaines à faible volatilité BMO



Répartition du portefeuille

| | |
|--------------------------------|--------|
| Produits de première nécessité | 22,6 % |
| Services collectifs | 18,1 % |
| Soins de santé | 16,3 % |
| Produits financiers | 11,1 % |
| Technologies de l'information | 8,9 % |
| Industrie | 7,4 % |
| Consommation discrétionnaire | 5,5 % |
| Immobilier | 5,2 % |
| Services de communication | 2,4 % |
| Matériaux | 1,4 % |
| Énergie | 1,0 % |
| Trésorerie/créances/dettes | 0,1 % |

Quel a été le rendement du fonds?

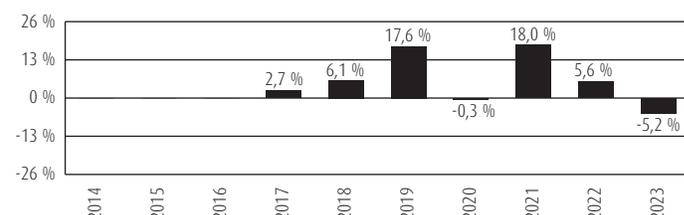
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 21 juin 2016 détient 1 551 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de 6,0 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des sept dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu cinq années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux années au cours desquelles la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|-----------------|---------------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|-----------------|---------------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager d'investir dans ce fonds si vous souhaitez investir à moyen ou à long terme dans des actions américaines à faible volatilité offrant un potentiel de croissance à long terme, et vous pouvez tolérer un niveau de risque modéré.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|--------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,50 | 2,31 | 1,44 | 1,33* |
| Série 75/100 | 2,89 | 2,60 | 1,80 | s. o. |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| Option de frais d'acquisition | Catégorie A (75/75 et 75/100), catégorie A Prestige (75/75 et 75/100) |
|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG de revenu mensuel BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds :9 janvier 2017 (catégories A et A Prestige 100/100)
 14 mai 2018 (catégorie F)
 7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
 20 novembre 2023 (catégorie F Prestige)
 Valeur totale :68 703 447 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille : 3,38 %

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,56 | 12,49 | 275 |
| Série 75/100 | 2,82 | 12,28 | 773 |
| Série 100/100 | 3,23 | 11,94 | 1 402 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,36 | 11,47 | 512 |
| Série 75/100 | 2,58 | 11,36 | 902 |
| Série 100/100 | 2,79 | 12,30 | 1 826 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,47 | 12,84 | 1 |
| Série 75/100 | 1,75 | 12,64 | 16 |
| Série 100/100 | 2,13 | 12,38 | 19 |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1,21* | 10,40 | 0 |
| Placement minimal | 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

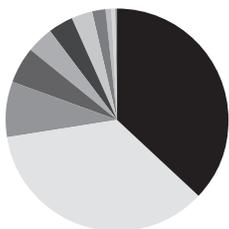
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Fonds de revenu mensuel ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent est de fournir des distributions mensuelles fixes et de préserver la valeur de votre placement. Le fonds sous-jacent investit principalement dans i) des titres à revenu fixe canadiens offrant un rendement plus élevé que la moyenne, émis par le gouvernement fédéral, les gouvernements provinciaux, des organismes gouvernementaux et des sociétés, ii) des actions privilégiées et ordinaires, iii) des fonds de placement immobilier, et iv) des fiducies de redevances et 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. Le fonds sous-jacent peut investir jusqu'à 30 % des actifs du fonds dans des titres étrangers.

Les 10 principaux placements

| | % de l'actif |
|---|--------------|
| BMO Fonds de revenu mensuel, série I | 99,8 |
| FINB BMO MSCI EAFE | 4,2 |
| FINB BMO S&P 500 | 4,0 |
| Banque Royale du Canada | 2,8 |
| La Banque Toronto-Dominion | 2,4 |
| FINB BMO infrastructures mondiales | 1,7 |
| Canadian Natural Resources Limited | 1,6 |
| Enbridge Inc. | 1,5 |
| Gouvernement du Canada, non garanties, 3,250 %, 1 ^{er} déc. 2033 | 1,5 |
| Gouvernement du Canada, non garanties, 2,000 %, 1 ^{er} juin 2032 | 1,4 |
| FINB BMO S&P/TSX composé plafonné | 1,2 |
| Trésorerie/créances/dettes | 0,2 |
| Total | 100,0 |
| Nombre total de placements | 2 |

FPG de revenu mensuel BMO



Répartition du portefeuille

| | |
|--|--------|
| ■ Obligations et débetures..... | 39,2 % |
| ■ Actions canadiennes..... | 37,8 % |
| ■ Actions américaines..... | 7,9 % |
| ■ Fonds d'actions américaines..... | 5,0 % |
| ■ Fonds d'actions internationales..... | 4,2 % |
| ■ Titres du marché monétaire..... | 2,1 % |
| ■ Fonds d'actions mondiales..... | 1,7 % |
| ■ Fonds d'actions canadiennes..... | 1,2 % |
| ■ Trésorerie/créances/dettes..... | 0,6 % |
| ■ Fonds d'obligations d'État..... | 0,2 % |
| ■ Actions internationales..... | 0,1 % |

Quel a été le rendement du fonds?

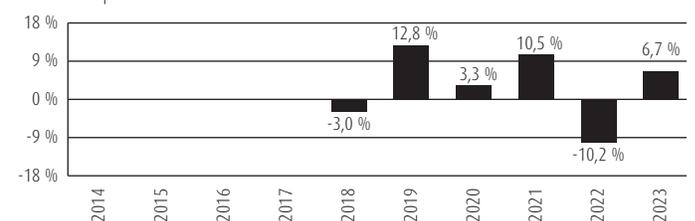
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 9 janvier 2017 détient 1 246 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de 3,2 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des six dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu quatre années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux années au cours desquelles la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez un investissement conservateur principalement dans des titres à revenu fixe et des actions qui ont un certain potentiel d'appréciation du capital et que vous pouvez tolérer un niveau de risque faible à modéré (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|---------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,56 | 2,36 | 1,47 | 1,21* |
| Série 75/100 | 2,82 | 2,58 | 1,75 | s. o. |
| Série 100/100 | 3,23 | 2,79 | 2,13 | s. o. |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat.

| | Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%) |
|---------------|---|
| | Catégories A, A Prestige et F |
| Série 100/100 | 0,20 |

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| Option de frais d'acquisition | Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100) | Catégorie A Prestige (100/100) |
|--|---|--|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG de l'allocation de l'actif BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 14 mai 2018 (catégories A, F et A Prestige, 100/100)
 7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
 20 novembre 2023 (catégorie F Prestige)

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille : 3,91 %

Valeur totale : 26 581 366 \$

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,55 | 11,88 | 149 |
| Série 75/100 | 2,82 | 11,66 | 174 |
| Série 100/100 | 3,19 | 11,40 | 343 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,33 | 11,56 | 374 |
| Série 75/100 | 2,57 | 11,47 | 533 |
| Série 100/100 | 2,83 | 11,68 | 668 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,47 | 12,58 | 5 |
| Série 75/100 | 1,72 | 12,41 | 21 |
| Série 100/100 | 2,12 | 12,13 | 18 |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1,21* | 10,40 | 9 |
| Placement minimal | 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Fonds de l'allocation de l'actif ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent est 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.

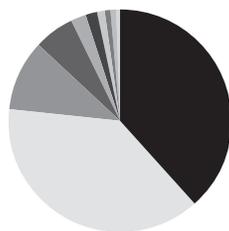
Les 10 principaux placements

| | % de l'actif |
|---|--------------|
| BMO Fonds de l'allocation de l'actif, série I | 98,9 |
| FINB BMO S&P 500 | 10,1 |
| FINB BMO MSCI EAFE | 6,1 |
| Banque Royale du Canada | 3,2 |
| La Banque Toronto Dominion | 2,3 |
| Canadian Natural Resources Limited | 2,2 |
| FINB BMO infrastructures mondiales | 2,0 |
| Canadien Pacifique Kansas City Limitée | 1,9 |
| FINB BMO MSCI marchés émergents | 1,8 |
| Constellation Software Inc. | 1,8 |
| Shopify Inc., catégorie A | 1,7 |
| Trésorerie/créances/dettes | 1,1 |
| Total | 100,0 |

Nombre total de placements

2

FPG de l'allocation de l'actif BMO



Répartition du portefeuille

| | |
|---|--------|
| ■ Obligations et débetures | 38,6 % |
| ■ Actions canadiennes | 38,6 % |
| ■ Fonds d'actions américaines | 10,1 % |
| ■ Fonds d'actions internationales | 6,1 % |
| ■ Fonds d'actions mondiales | 2,0 % |
| ■ Fonds d'actions des marchés émergents | 1,8 % |
| ■ Titres du marché monétaire | 1,0 % |
| ■ Trésorerie/créances/dettes | 0,7 % |
| ■ Actions américaines | 0,7 % |
| ■ Fonds à revenu fixe américain | 0,4 % |

Quel a été le rendement du fonds?

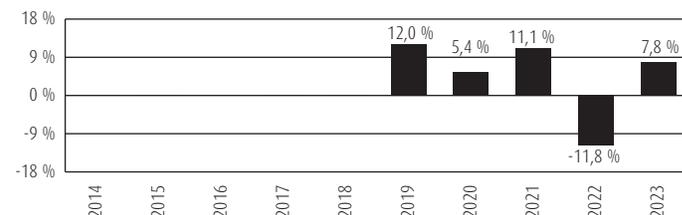
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 14 mai 2018 détient 1 188 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de 3,1 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des cinq dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu quatre années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et une année au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez investir dans un seul fonds composé à la fois d'actions et de titres à revenu fixe et que vous pouvez tolérer un niveau de risque faible à modéré (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|---------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,55 | 2,33 | 1,47 | 1,21* |
| Série 75/100 | 2,82 | 2,57 | 1,72 | s. o. |
| Série 100/100 | 3,19 | 2,83 | 2,12 | s. o. |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat.

| | Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%) |
|---------------|---|
| | Catégories A, A Prestige et F |
| Série 100/100 | 0,20 |

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| Option de frais d'acquisition | Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100) | Catégorie A Prestige (100/100) |
|--|---|--|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG de dividendes BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 14 mai 2018 (catégorie A, 75/75 et 75/100; catégorie F, 75/75 et 75/100)
 7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
 20 novembre 2023 (catégorie F Prestige)

Valeur totale : 77 528 744 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille : 4,54 %

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,65 | 13,42 | 754 |
| Série 75/100 | 3,06 | 13,13 | 2 042 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,44 | 12,50 | 978 |
| Série 75/100 | 2,76 | 12,32 | 2 240 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,59 | 14,25 | 10 |
| Série 75/100 | 1,96 | 13,97 | 45 |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1,30* | 10,50 | 0 |
| Placement minimal | 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

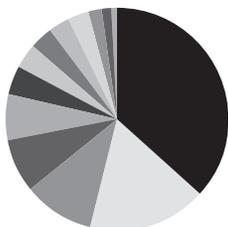
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Fonds de dividendes ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent est de produire un revenu après impôts élevé, comprenant un revenu de dividendes et des gains en capital tirés de la croissance de la valeur du placement. Le fonds investit surtout dans des actions ordinaires et des actions privilégiées donnant droit à des dividendes de sociétés canadiennes établies. Le fonds peut investir jusqu'à 30 % des actifs du fonds dans des titres étrangers.

Les 10 principaux placements

| | % de l'actif |
|--|--------------|
| BMO Fonds de dividendes, série I | 99,1 |
| Banque Royale du Canada | 8,1 |
| La Banque Toronto Dominion | 6,4 |
| Brookfield Corporation, catégorie A | 4,3 |
| Canadien Pacifique Kansas City Limitée | 4,0 |
| Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada | 3,9 |
| Banque de Montréal | 3,8 |
| Microsoft Corporation | 3,8 |
| Canadian Natural Resources Limited | 3,7 |
| Intact Corporation financière | 3,6 |
| Waste Connections, Inc. | 3,5 |
| Trésorerie/créances/dettes | 0,9 |
| Total | 100,0 |
| Nombre total de placements | 2 |

FPG de dividendes BMO



Répartition du portefeuille

| | |
|--|--------|
| ■ Produits financiers | 36,9 % |
| ■ Industrie | 17,2 % |
| ■ Énergie | 10,2 % |
| ■ Technologies de l'information | 7,9 % |
| ■ Services collectifs | 6,5 % |
| ■ Immobilier | 4,1 % |
| ■ Services de communication | 3,8 % |
| ■ Consommation discrétionnaire | 3,3 % |
| ■ Soins de santé | 3,1 % |
| ■ Produits de première nécessité | 2,9 % |
| ■ Titres du marché monétaire | 2,0 % |
| ■ Matériaux | 1,5 % |
| ■ Trésorerie/créances/dettes | 0,6 % |

Quel a été le rendement du fonds?

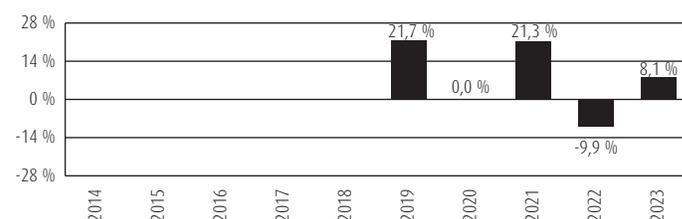
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 14 mai 2018 détient 1 345 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de 5,4 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des cinq dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu quatre années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et une année au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.



Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez investir dans un fonds de dividendes qui cible les sociétés canadiennes établies et que vous pouvez tolérer un niveau de risque modéré (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|--------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,65 | 2,44 | 1,59 | 1,30* |
| Série 75/100 | 3,06 | 2,76 | 1,96 | s. o. |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| Option de frais d'acquisition | Catégories A (75/75 et 75/100), catégorie A Prestige (75/75 et 75/100) |
|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG de revenu mensuel élevé II BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 14 mai 2018 (catégorie A, 75/75 et 75/100;
catégorie F, 75/75 et 75/100)
7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
20 novembre 2023 (catégorie F Prestige)
Valeur totale :28 984 721 \$

Gestionnaire de portefeuille :BMO Gestion d'actifs inc.
Rotation du portefeuille :6,83 %

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,75 | 12,84 | 570 |
| Série 75/100 | 3,09 | 12,65 | 488 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,54 | 13,06 | 456 |
| Série 75/100 | 2,80 | 12,84 | 733 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,67 | 13,74 | 1 |
| Série 75/100 | 2,00 | 13,48 | 9 |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1,36* | 10,40 | 0 |
| Placement minimal | 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Fonds de revenu mensuel élevé II ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent est de produire des distributions mensuelles élevées assorties d'une volatilité moyenne en investissant principalement dans un portefeuille composé de parts de fiducies de placement, d'actions et de titres à revenu fixe. Le fonds sous-jacent peut investir jusqu'à 20 % des actifs du fonds dans des titres étrangers.

Les 10 principaux placements

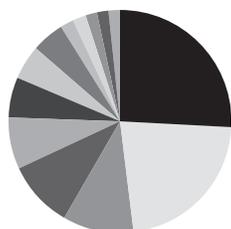
% de l'actif

| | % de l'actif |
|--|--------------|
| BMO Fonds de revenu mensuel élevé II, série I | 99,3 |
| Banque Royale du Canada | 6,7 |
| La Banque Toronto Dominion | 5,9 |
| Canadian Natural Resources Limited | 5,7 |
| Banque de Montréal | 4,5 |
| Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada | 4,3 |
| Suncor Énergie Inc. | 4,0 |
| Enbridge Inc. | 3,9 |
| Société Financière Manuvie | 3,5 |
| Mines Agnico-Eagle Limitée | 3,5 |
| AltaGas Ltd. | 2,9 |
| Trésorerie/créances/dettes | 0,7 |
| Total | 100,0 |

Nombre total de placements

2

FPG de revenu mensuel élevé II BMO



Répartition du portefeuille

| | |
|--------------------------------------|--------|
| ■ Produits financiers..... | 26,0 % |
| ■ Énergie..... | 22,2 % |
| ■ Services collectifs..... | 10,4 % |
| ■ Industrie..... | 9,6 % |
| ■ Matériaux..... | 7,4 % |
| ■ Immobilier..... | 6,0 % |
| ■ Services de communication..... | 4,8 % |
| ■ Technologies de l'information..... | 4,8 % |
| ■ Titres du marché monétaire..... | 2,1 % |
| ■ Consommation discrétionnaire..... | 1,9 % |
| ■ Consommation de base..... | 1,7 % |
| ■ Soins de santé..... | 1,7 % |
| ■ Trésorerie/créances/dettes..... | 1,4 % |

Quel a été le rendement du fonds?

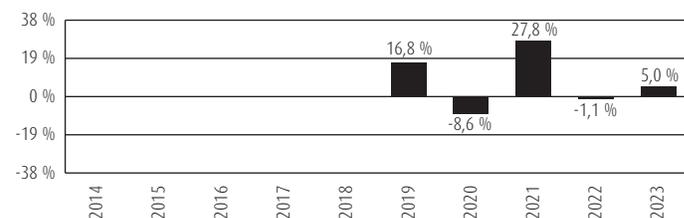
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 14 mai 2018 détient 1 282 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de 4,5 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des cinq dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu trois années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux années au cours desquelles la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|-----------------|---------------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|-----------------|---------------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez un placement productif de revenu et que votre portefeuille soit exposé à des titres canadiens. Vous pouvez tolérer un risque de placement modéré (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|--------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,75 | 2,54 | 1,67 | 1,36* |
| Série 75/100 | 3,09 | 2,80 | 2,00 | s. o. |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| Option de frais d'acquisition | Catégorie A (75/75 et 75/100), catégorie A Prestige (75/75 et 75/100) |
|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires. **L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.**

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG équilibré gestion tactique BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 14 mai 2018 (catégorie A, 75/75 et 75/100;
catégorie F, 75/75 et 75/100)
7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
20 novembre 2023 (catégorie F Prestige)

Valeur totale : 21 767 348 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
Rotation du portefeuille : 2,12 %

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,54 | 10,51 | 353 |
| Série 75/100 | 2,85 | 10,33 | 496 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,43 | 10,57 | 497 |
| Série 75/100 | 2,61 | 10,50 | 723 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,47 | 11,17 | 7 |
| Série 75/100 | 1,78 | 10,98 | 1 |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1,36* | 10,40 | 0 |
| Placement minimal | 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Fonds FNB équilibré gestion tactique ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent consiste à offrir une plus-value du capital à long terme et d'assurer la préservation du capital en investissant principalement dans un portefeuille diversifié d'actions mondiales et de fonds négociables en bourse de titres à revenu fixe. Le gestionnaire de portefeuille peut modifier la composition de l'actif du Fonds au fil du temps selon ce qu'il prévoit être les perspectives à de chaque catégorie d'actifs.

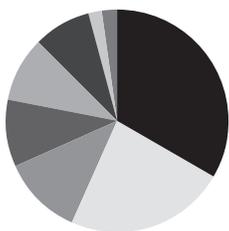
Les 10 principaux placements

% de l'actif

| | |
|--|------|
| BMO Fonds FNB équilibré gestion tactique, série I | 99,4 |
| FINB BMO MSCI marchés émergents | 13,4 |
| Invesco S&P 500 Equal Weight ETF | 13,2 |
| FINB BMO obligations du Trésor américain à long terme, parts cotées en USD | 10,0 |
| BMO Fonds du marché monétaire, série FNB | 9,4 |
| FINB BMO S&P 500 couvert en dollars canadiens | 9,1 |
| FINB BMO MSCI EAFE | 5,9 |
| FINB BMO MSCI EAFE couvert en dollars canadiens | 5,9 |
| FINB BMO actions du secteur énergie propre | 3,8 |
| First Trust NASDAQ Cybersecurity ETF | 3,5 |
| KraneShares CSI China Internet ETF | 3,5 |
| Trésorerie/créances/dettes | 0,6 |

Total 100,0**Nombre total de placements** 2

FPG équilibré gestion tactique BMO



Répartition du portefeuille

| | |
|---------------------------------------|--------|
| Fonds d'actions américaines | 33,9 % |
| Fonds d'actions des marchés émergents | 23,7 % |
| Fonds d'actions internationales | 11,8 % |
| Fonds à revenu fixe américain | 10,0 % |
| Fonds du marché monétaire | 9,4 % |
| Fonds d'actions mondiales | 8,6 % |
| Trésorerie/créances/dettes | 2,0 % |
| Options de vente | 2,0 % |
| Options d'achat | -1,5 % |

Quel a été le rendement du fonds?

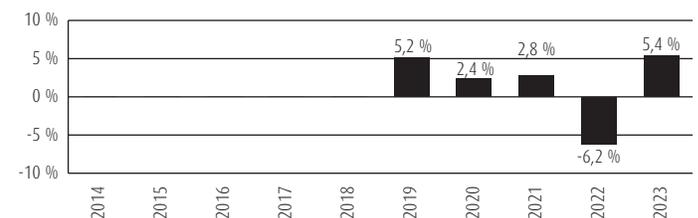
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 14 mai 2018 détient 1 052 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de 0,9 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des cinq dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu quatre années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et une année au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez investir dans une solution de portefeuille équilibrée rajustée en fonction des conditions du marché qui prévalent et si vous pouvez tolérer un niveau de risque faible à modéré (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|--------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,54 | 2,43 | 1,47 | 1,36* |
| Série 75/100 | 2,85 | 2,61 | 1,78 | s. o. |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| Option de frais d'acquisition | Catégorie A (75/75 et 75/100), catégorie A Prestige (75/75 et 75/100) |
|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG mondial équilibré durable BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 7 mai 2019 (catégories A, F et A Prestige)
20 novembre 2023 (catégorie F Prestige)

Valeur totale : 21 801 916 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc,

Rotation du portefeuille : 0,60 %

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,56 | 10,54 | 103 |
| Série 75/100 | 2,86 | 10,44 | 380 |
| Série 100/100 | 3,27 | 10,17 | 297 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,37 | 10,63 | 181 |
| Série 75/100 | 2,59 | 10,53 | 676 |
| Série 100/100 | 2,85 | 10,54 | 419 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,53 | 11,09 | 1 |
| Série 75/100 | 1,66 | 10,99 | 22 |
| Série 100/100 | 2,18 | 10,75 | 1 |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1,41* | 10,40 | 0 |
| Placement minimal | 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

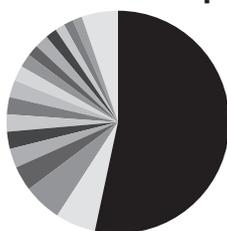
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Fonds mondial équilibré durable ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds a comme objectif d'offrir une plus-value du capital à long terme et d'assurer en même temps la préservation du capital en investissant principalement dans un portefeuille mondial équilibré d'actions et de titres à revenu fixe. L'actif est réparti entre des actions et des titres à revenu fixe selon une méthode de placement responsable. Le volet des titres à revenu fixe du fonds est investi principalement dans des titres émis par des émetteurs qui sont des États, des gouvernements, des sociétés et des émetteurs de produits financiers structurés. Les actions peuvent comprendre des titres de sociétés à petite et à grande capitalisation. Conformément à ses stratégies de placement, le sous-conseiller peut avoir recours à des critères de sélection pour évaluer l'impact responsable des sociétés, dont des facteurs environnementaux (comme l'empreinte de carbone, les changements climatiques, le risque lié à l'eau, l'efficacité des ressources et l'impact sur l'environnement), des facteurs sociaux (comme les relations avec les employés, les clients, les fournisseurs et les collectivités, les impacts sur la santé publique et les droits de la personne), ainsi que des facteurs de gouvernance (comme la rémunération de la haute direction, la structure et la supervision du conseil et la protection des intérêts des actionnaires minoritaires). De plus, il peut exclure des sociétés faisant l'objet d'importantes controverses ESG et surveiller constamment les sociétés dans lesquelles le fonds investit pour repérer des changements qui pourraient influencer sur leur rentabilité et son analyse ESG.

Les 10 principaux placements

| | % de l'actif |
|---|--------------|
| BMO Fonds mondial équilibré durable, série I | 99,9 |
| Microsoft Corporation | 4,4 |
| NVIDIA Corporation | 2,9 |
| Linde plc | 2,6 |
| Mastercard Incorporated, catégorie A | 2,5 |
| Schneider Electric SE | 2,0 |
| Xylem Inc. | 2,0 |
| Thermo Fisher Scientific Inc. | 1,8 |
| Gouvernement des États-Unis, billets du Trésor, 0,625 %, 15 août 2030 | 1,8 |
| HDFC Bank Limited, CAEE | 1,8 |
| Motorola Solutions, Inc. | 1,7 |
| Trésorerie/créances/dettes | 0,1 |
| Total | 100,0 |
| Nombre total de placements | 2 |

FPG mondial équilibré durable BMO



Répartition du portefeuille

| | |
|-----------------------|--------|
| États-Unis..... | 52,6 % |
| Japon..... | 5,7 % |
| Royaume-Uni..... | 5,3 % |
| Australie..... | 3,7 % |
| Canada..... | 2,7 % |
| Mexique..... | 2,5 % |
| France..... | 2,4 % |
| Irlande..... | 2,4 % |
| Supranationales..... | 2,4 % |
| Nouvelle-Zélande..... | 2,2 % |
| Allemagne..... | 1,9 % |
| Afrique du Sud..... | 1,8 % |
| Inde..... | 1,8 % |
| Pays-Bas..... | 1,6 % |
| Bésil..... | 1,4 % |
| Taiwan..... | 1,4 % |
| Danemark..... | 1,4 % |
| Autre..... | 6,8 % |

Quel a été le rendement du fonds?

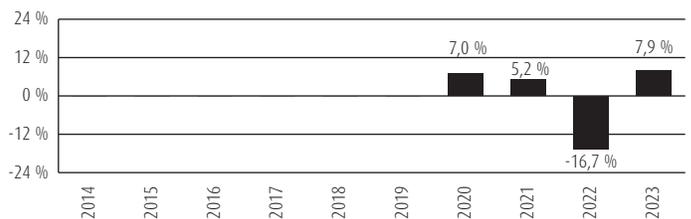
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 7 mai 2019 détient 1 052 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de 1,1 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des quatre dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu trois années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et une année au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|-----------------|--------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|-----------------|--------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez investir dans une solution de portefeuille équilibrée rajustée en fonction des conditions du marché qui prévalent et si vous pouvez tolérer un niveau de risque faible à modéré (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5.0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|---------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,56 | 2,37 | 1,53 | 1,41* |
| Série 75/100 | 2,86 | 2,59 | 1,66 | s, 0, |
| Série 100/100 | 3,27 | 2,85 | 2,18 | s, 0, |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat.

| | Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%) |
|---------------|---|
| | Catégories A, A Prestige et F |
| Série 100/100 | 0,20 |

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| Option de frais d'acquisition | Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100) | Catégorie A Prestige (100/100) |
|--|---|--|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.
L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG FNB d'actions internationales à faible volatilité BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 7 mai 2019 (catégories A, F et A Prestige, 75/75 et 75/100)
 20 novembre 2023 (catégorie F Prestige)

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.

Rotation du portefeuille : 12,00 %

Valeur totale : 9 031 591 \$

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,68 | 9,69 | 209 |
| Série 75/100 | 3,00 | 9,56 | 174 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,46 | 9,79 | 171 |
| Série 75/100 | 2,73 | 9,67 | 376 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,56 | 10,21 | 1 |
| Série 75/100 | 1,91 | 10,04 | 2 |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1,46* | 10,27 | 0 |
| Placement minimal | 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le FNB BMO d'actions internationales à faible volatilité ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent consiste à offrir une exposition à un portefeuille pondéré d'actions internationales (faible coefficient bêta) de marchés développés situés à l'extérieur de l'Amérique du Nord. Le coefficient bêta mesure la sensibilité d'un titre aux fluctuations du marché. Le FNB applique une méthodologie à la sélection de titres moins sensibles aux fluctuations du marché parmi un univers de titres de sociétés à grande capitalisation. Le portefeuille sous-jacent est rééquilibré en juin et recomposé en décembre.

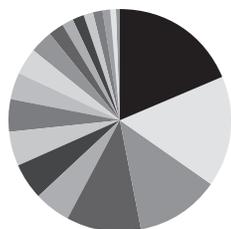
Les 10 principaux placements

| | % de l'actif |
|---|--------------|
| FNB BMO d'actions internationales à faible volatilité | 99,0 |
| Nippon Building Fund Inc. | 1,7 |
| Japan Real Estate Investment Corporation | 1,6 |
| SoftBank Corp. | 1,5 |
| Redeia Corporación S.A. | 1,5 |
| QIAGEN N.V. | 1,5 |
| Reckitt Benckiser Group plc | 1,5 |
| Elisa Corporation | 1,5 |
| Unilever Plc (Londres) | 1,5 |
| Sanofi | 1,4 |
| Swisscom AG | 1,4 |
| Trésorerie/créances/dettes | 1,0 |

Total 100,0

Nombre total de placements 2

FPG FNB d'actions internationales à faible volatilité BMO



Répartition du portefeuille

| | |
|----------------------------|--------|
| Japon | 18,8 % |
| Royaume-Uni | 16,0 % |
| France | 12,2 % |
| Allemagne | 10,9 % |
| Australie | 5,3 % |
| Suisse | 5,2 % |
| Italie | 5,0 % |
| Pays-Bas | 4,9 % |
| Hong Kong | 3,9 % |
| Espagne | 3,7 % |
| Danemark | 3,4 % |
| Suède | 2,1 % |
| Israël | 1,9 % |
| États-Unis | 1,5 % |
| Finlande | 1,5 % |
| Irlande | 1,3 % |
| Belgique | 1,1 % |
| Luxembourg | 0,9 % |
| Trésorerie/créances/dettes | 0,4 % |

Quel a été le rendement du fonds?

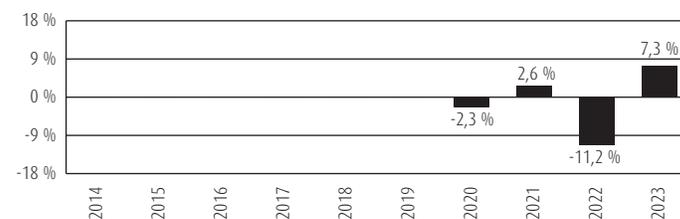
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 7 mai 2019 détient 968 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de -0,7 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des quatre dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu deux années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux années au cours desquelles la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|-----------------|---------------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|-----------------|---------------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez investir dans un seul fonds composé à la fois d'actions et de titres à revenu fixe et que vous pouvez tolérer un niveau de risque modéré (c.-à-d. vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|--------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,68 | 2,46 | 1,56 | 1,46* |
| Série 75/100 | 3,00 | 2,73 | 1,91 | s. o. |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| Option de frais d'acquisition | Catégorie A (75/75 et 75/100), catégorie A Prestige (75/75 et 75/100) |
|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG Fonds concentré mondial équilibré BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 11 mai 2020 (catégories A, F et A Prestige)
20 novembre 2023 (catégorie F Prestige)

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.

Rotation du portefeuille : 2,65 %

Valeur totale : 85 923 947 \$

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|---|--------------------------------------|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,58 | 10,74 | 624 |
| Série 75/100 | 2,85 | 10,65 | 1 237 |
| Série 100/100 | 3,27 | 10,51 | 1 251 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,37 | 10,84 | 783 |
| Série 75/100 | 2,59 | 10,75 | 2 109 |
| Série 100/100 | 2,88 | 10,66 | 1 837 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,50 | 11,19 | 9 |
| Série 75/100 | 1,77 | 11,08 | 72 |
| Série 100/100 | 2,16 | 10,93 | 42 |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1 24* | 10,31 | 76 |
| Placement minimal : 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | | |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

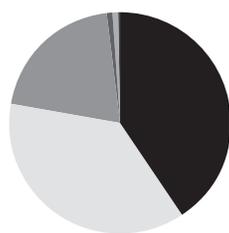
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Fonds concentré mondial équilibré ou dans un fonds similaire (« 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.

Les 10 principaux placements

| | % de l'actif |
|--|--------------|
| BMO Fonds concentré mondial équilibré, série I | 98,7 |
| Novo Nordisk A/S, catégorie B | 4,2 |
| EssilorLuxottica | 4,1 |
| CME Group Inc. | 4,1 |
| Alphabet Inc., catégorie A | 3,5 |
| Mastercard Incorporated, catégorie A | 3,3 |
| Booking Holdings Inc. | 3,1 |
| Accenture plc, catégorie A | 3,1 |
| MarketAxess Holdings, Inc. | 2,6 |
| UnitedHealth Group Incorporated | 2,6 |
| NIKE, Inc., catégorie B | 2,5 |
| Trésorerie/créances/dettes | 1,3 |
| Total | 100,0 |
| Nombre total de placements | 2 |

FPG Fonds concentré mondial équilibré BMO



Répartition des placements

| | |
|------------------------------|--------|
| ■ Obligations et débetures | 40,9 % |
| ■ Actions américaines | 37,2 % |
| ■ Actions internationales | 20,4 % |
| ■ Trésorerie/créances/dettes | 0,7 % |
| ■ Titres du marché monétaire | 0,9 % |
| ■ Actions canadiennes | 0,1 % |
| ■ Swaps sur défaillance | -0,2 % |

Quel a été le rendement du fonds?

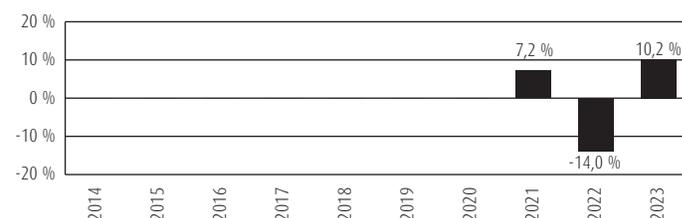
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 11 mai 2020 détient 1 075 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de 2,0 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des trois dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu deux années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et une année au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si :

- vous souhaitez obtenir un portefeuille équilibré d'actions et de titres à revenu fixe canadiens et étrangers;
- vous pouvez tolérer un risque de placement modéré (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|---|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|---------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,58 | 2,37 | 1,50 | 1,24* |
| Série 75/100 | 2,85 | 2,59 | 1,77 | s. o. |
| Série 100/100 | 3,27 | 2,88 | 2,16 | s. o. |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat.

| | Option de réinitialisation du capital garanti au décès (%) |
|---------------|--|
| | Catégories A, A Prestige et F |
| Série 100/100 | 0,20 |

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| | Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100) | Catégorie A Prestige (100/100) |
|--|---|--|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG Fonds concentré d'actions mondiales BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 11 mai 2020 (catégories A, F et A Prestige, 75/75 et 75/100)
20 novembre 2023 (catégorie F Prestige)

Valeur totale : 70 610 974 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.

Rotation du portefeuille : 3,19 %

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,94 | 13,05 | 913 |
| Série 75/100 | 3,29 | 12,92 | 1 386 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,67 | 13,15 | 1 092 |
| Série 75/100 | 2,97 | 13,02 | 1 999 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,89 | 13,55 | 4 |
| Série 75/100 | 2,20 | 13,40 | 27 |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1 47* | 10,21 | 0 |
| Placement minimal | 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Fonds concentré d'actions mondiales ou dans un fonds similaire (« 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. Pour atteindre l'objectif de placement de ce fonds, le fonds investit surtout dans des actions de sociétés dont les titres sont négociés sur des bourses reconnues dans divers pays du monde.

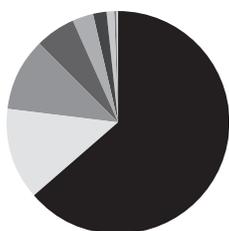
Les 10 principaux placements

| | % de l'actif |
|--|--------------|
| BMO Fonds concentré d'actions mondiales, série I | 98,5 |
| Novo Nordisk A/S, catégorie B | 7,2 |
| EssilorLuxottica | 7,0 |
| CME Group Inc. | 6,9 |
| Alphabet Inc., catégorie A | 6,0 |
| Mastercard Incorporated, catégorie A | 5,6 |
| Booking Holdings Inc. | 5,3 |
| Accenture plc, catégorie A | 5,2 |
| MarketAxess Holdings Inc. | 4,5 |
| UnitedHealth Group Incorporated | 4,4 |
| NIKE, Inc., catégorie B | 4,2 |
| Trésorerie/créances/dettes | 1,5 |

Total **100,0**

Nombre total de placements **2**

FPG Fonds concentré d'actions mondiales BMO



Répartition du portefeuille

| | |
|-----------------------------------|--------|
| ■ États-Unis | 63,7 % |
| ■ Danemark..... | 13,4 % |
| ■ France..... | 10,6 % |
| ■ Royaume-Uni | 5,7 % |
| ■ Chine..... | 3,2 % |
| ■ Japon..... | 1,9 % |
| ■ Canada..... | 1,2 % |
| ■ Trésorerie/créances/dettes..... | 0,3 % |

Quel a été le rendement du fonds?

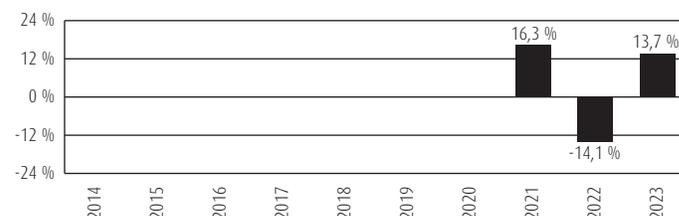
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 11 mai 2020 détient 1 306 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de 7,6 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des trois dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu deux années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et une année au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|-----------------|---------------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|-----------------|---------------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si :

- vous voulez une appréciation du capital à long terme de votre placement;
- vous pouvez tolérer une concentration d'actions mondiales les plus prometteuses;
- vous pouvez tolérer un risque de placement modéré (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG – Catégorie A | RFG – Catégorie A Prestige | RFG – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|--------------|-------------------|----------------------------|-------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,94 | 2,67 | 1,89 | 1,47* |
| Série 75/100 | 3,29 | 2,97 | 2,20 | s. o. |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| | Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100) |
|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG FNB ESG Équilibré BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 10 mai 2021 (catégories A, F et A Prestige)
 20 novembre 2023 (catégorie F Prestige)

Valeur totale : 6 320 765 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.

Rotation du portefeuille : 10,52 %

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,24 | 10,28 | 47 |
| Série 75/100 | 2,45 | 10,21 | 91 |
| Série 100/100 | 2,92 | 10,11 | 134 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,12 | 10,32 | 19 |
| Série 75/100 | 2,31 | 10,26 | 59 |
| Série 100/100 | 2,55 | 10,20 | 247 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,19 | 10,56 | 0 |
| Série 75/100 | 1,43 | 10,51 | 23 |
| Série 100/100 | 1,87 | 10,39 | 0 |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1,08* | 10,36 | 0 |
| Placement minimal | 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le FNB BMO ESG Équilibré ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds vise à 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. L'actif du fonds est réparti de la façon suivante parmi les catégories d'actifs : environ 60 % dans des actions et 40 % dans des titres à revenu fixe. Ces titres sont principalement choisis selon les facteurs ESG fixés par les fournisseurs d'indices des FNB sous-jacents. La sélection des FNB sous-jacents s'appuie sur une notation du portefeuille du FNB, notamment selon un examen périodique de la notation ESG des avoirs du FNB comparativement aux titres disponibles parmi les FNB. Le fonds n'est pas autorisé à conserver des titres qui ne respectent pas les critères généraux d'investissement en fonction de facteurs ESG.

Les 10 principaux placements

| | % de l'actif |
|---|--------------|
| FNB BMO ESG Équilibré | 98,4 |
| FINB BMO MSCI USA ESG Leaders | 32,2 |
| FINB BMO obligations de gouvernements | 24,9 |
| FINB BMO MSCI Canada ESG Leaders | 14,7 |
| FINB BMO MSCI EAFE ESG Leaders | 13,7 |
| FINB BMO ESG obligations de sociétés | 9,8 |
| FINB BMO ESG obligations de sociétés américaines couvertes en dollars canadiens | 4,7 |
| Trésorerie/créances/dettes | 1,6 |
| Total | 100,0 |
| Nombre total de placements | 2 |

FPG FNB ESG Équilibré BMO



Répartition du portefeuille

| | |
|-----------------------------------|--------|
| ■ Fonds à revenu fixe canadiens | 34,7 % |
| ■ Fonds d'actions américaines | 32,2 % |
| ■ Fonds d'actions canadiennes | 14,7 % |
| ■ Fonds d'actions internationales | 13,7 % |
| ■ Fonds à revenu fixe américain | 4,7 % |

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 10 mai 2021 détient 1 029 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de 1,1 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des deux dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu une année au cours de laquelle la valeur du fonds a augmenté et une année au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE FAIBLE À MODÉRÉ MODÉRÉ MODÉRÉ À ÉLEVÉ ÉLEVÉ

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si :

- vous souhaitez obtenir un portefeuille équilibré d'actions et de titres à revenu fixe canadiens et étrangers;
- vous pouvez tolérer un risque de placement de faible à modéré (c.-à-d. vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|---|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG – Catégorie A | RFG – Catégorie A Prestige | RFG – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|---------------|-------------------|----------------------------|-------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,24 | 2,12 | 1,19 | 1,08* |
| Série 75/100 | 2,45 | 2,31 | 1,43 | s. o. |
| Série 100/100 | 2,92 | 2,55 | 1,87 | s. o. |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat.

| | Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%) |
|---------------|---|
| | Catégories A, A Prestige et F |
| Série 100/100 | 0,20 |

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| | Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100) | Catégorie A Prestige (100/100) |
|--|---|--|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires. **L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.**

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG d'actions mondiales à perspectives durables BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 10 mai 2021 (catégories A, F et A Prestige, 75/75 et 75/100)
20 novembre 2023 (catégorie F Prestige)

Valeur totale : 8 488 118 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.

Rotation du portefeuille : 2,26 %

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,92 | 9,88 | 143 |
| Série 75/100 | 3,30 | 9,78 | 222 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,65 | 9,93 | 224 |
| Série 75/100 | 3,00 | 9,84 | 272 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,87 | 10,14 | 0 |
| Série 75/100 | 2,18 | 10,05 | 0 |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1,44* | 10,41 | 0 |
| Placement minimal | 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Fonds d'actions mondiales à perspectives durables ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds a comme objectif d'offrir une plus-value du capital à long terme en investissant dans un portefeuille mondialement diversifié de titres en excluant les émetteurs ayant pour activités principales la valorisation des combustibles fossiles et les infrastructures liées à ceux-ci. Conformément à sa stratégie de placement, le gestionnaire de portefeuille investit principalement dans un portefeuille mondialement diversifié d'actions, mais exclut les titres d'émetteurs : qui exercent des activités d'exploration, de traitement, de raffinage ou de distribution liées au charbon, au pétrole ou au gaz naturel, qui produisent ou transportent de l'électricité tirée de combustibles fossiles ou qui transportent du gaz naturel. Le gestionnaire de portefeuille a recours à des critères de sélection pour évaluer l'impact responsable des sociétés, dont des facteurs environnementaux (comme l'empreinte de carbone, les changements climatiques, le risque lié à l'eau, l'efficacité des ressources et l'impact sur l'environnement), des facteurs sociaux (comme les relations avec les employés, les clients, les fournisseurs et les collectivités, les impacts sur la santé publique et les droits de la personne), ainsi que des facteurs de gouvernance (comme la rémunération de la haute direction, la structure et la supervision du conseil et la protection des intérêts des actionnaires minoritaires). Il peut exclure des sociétés faisant l'objet d'importantes controverses ESG.

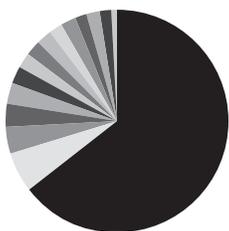
Les 10 principaux placements

| | % de l'actif |
|--|--------------|
| BMO Fonds d'actions mondiales à perspectives durables, série I | 99,7 |
| Microsoft Corporation | 7,3 |
| NVIDIA Corporation | 4,8 |
| Linde plc | 4,2 |
| Mastercard Incorporated, catégorie A | 4,1 |
| Schneider Electric SE | 3,3 |
| Xylem Inc. | 3,2 |
| Thermo Fisher Scientific Inc. | 3,0 |
| HDFC Bank Limited, CAAE | 2,9 |
| Motorola Solutions, Inc. | 2,8 |
| Eli Lilly and Company | 2,6 |
| Trésorerie/créances/dettes | 0,3 |

Total **100,0**

Nombre total de placements **2**

FPG d'actions mondiales à perspectives durables BMO



Répartition du portefeuille

| | |
|------------------------------|--------|
| ■ États-Unis | 64,6 % |
| ■ Japon | 5,8 % |
| ■ Irlande | 4,0 % |
| ■ France | 3,3 % |
| ■ Inde | 2,9 % |
| ■ Australie | 2,5 % |
| ■ Brésil | 2,3 % |
| ■ Taiwan | 2,3 % |
| ■ Royaume-Uni | 2,2 % |
| ■ Allemagne | 2,0 % |
| ■ Pays-Bas | 2,0 % |
| ■ Canada | 1,9 % |
| ■ Danemark | 1,9 % |
| ■ Suisse | 1,6 % |
| ■ Trésorerie/créances/dettes | 0,7 % |

Quel a été le rendement du fonds?

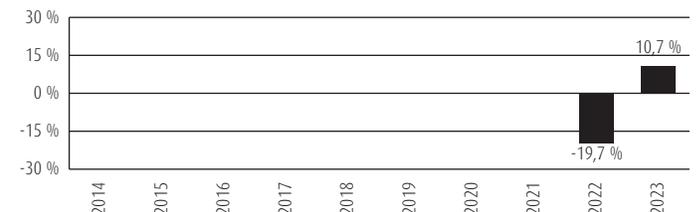
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 10 mai 2021 détient 987 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de -0,5 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des deux dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu une année au cours de laquelle la valeur du fonds a augmenté et une année au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|-----------------|---------------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|-----------------|---------------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez investir dans un seul fonds composé à la fois d'actions et de titres à revenu fixe et que vous pouvez tolérer un niveau de risque modéré (c.-à-d. vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG – Catégorie A | RFG – Catégorie A Prestige | RFG – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|--------------|-------------------|----------------------------|-------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,92 | 2,65 | 1,87 | 1,44* |
| Série 75/100 | 3,30 | 3,00 | 2,18 | s. o. |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| | Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100) |
|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires. **L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.**

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG d'obligations mondiales multisectorielles durables BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 13 juin 2022 (catégories A, F et A Prestige) Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 20 novembre 2023 (catégorie F Prestige) Rotation du portefeuille : 7,98 %
 Valeur totale : 6 381 950 \$

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|---|--------------------------------------|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,58 | 10,62 | 126 |
| Série 75/100 | 2,90 | 10,59 | 110 |
| Série 100/100 | 3,29 | 10,52 | 17 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,29 | 10,67 | 150 |
| Série 75/100 | 2,69 | 10,62 | 171 |
| Série 100/100 | 2,89 | 10,59 | 25 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,51 | 10,81 | 0 |
| Série 75/100 | 1,72 | 10,78 | 0 |
| Série 100/100 | 2,16 | 10,70 | 0 |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1,25* | 10,33 | 0 |
| Placement minimal 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | | |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Dans quoi le fonds investit-il?

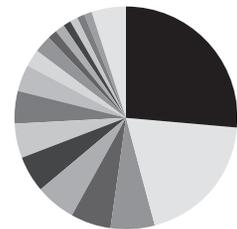
Le fonds investit dans le BMO Fonds d'obligations mondiales multisectorielles durables ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds a comme objectif d'offrir un revenu d'intérêts élevé ainsi qu'un potentiel de plus-value en investissant principalement dans un portefeuille de titres à revenu fixe mondiaux selon une méthode de placement responsable. Conformément à ses stratégies de placement, le gestionnaire de portefeuille investit surtout dans un portefeuille diversifié de titres à revenu fixe, comme des obligations et des débetures émises par des gouvernements et des sociétés. Il peut avoir recours à des critères de sélection pour évaluer l'impact responsable des sociétés, dont des facteurs environnementaux (comme l'empreinte de carbone, les changements climatiques, le risque lié à l'eau, l'efficacité des ressources et l'impact sur l'environnement), des facteurs sociaux (comme les relations avec les employés, les clients, les fournisseurs et les collectivités, les impacts sur la santé publique et les droits de la personne), ainsi que des facteurs de gouvernance (comme la rémunération de la haute direction, la structure et la supervision du conseil et la protection des intérêts des actionnaires minoritaires). De plus, il peut exclure des sociétés faisant l'objet d'importantes controverses ESG et surveiller constamment les sociétés dans lesquelles le fonds investit pour repérer des changements qui pourraient influencer sur leur rentabilité et son analyse ESG.

Les 10 principaux placements

| | % de l'actif |
|--|--------------|
| BMO Fonds d'obligations mondiales multisectorielles durables, série I | 98,9 |
| Trésorerie/créances/dettes | 5,8 |
| Royaume-Uni, obligations du Trésor, non garanties, 1,125 %, 31 janv. 2039 | 2,2 |
| République sud-africaine, série 2032, premier rang, non garanties, 8,250 %, 31 mars 2032 | 1,7 |
| AXA Logistics Europe Master S.C.A., premier rang, non garanties, rachetables, 0,375 %, 15 nov. 2026 | 1,1 |
| Industrial and Commercial Bank of China Limited, billets mondiaux à moyen terme, premier rang, non garantis, 1,625 %, 28 déc. 2025 | 1,0 |
| P3 Group S.à.r.l., eurobillets à moyen terme, premier rang, non garantis, rachetables, 1,625 %, 26 janv. 2029 | 1,0 |
| General Motors Financial Company, Inc., eurobillets à moyen terme, premier rang, non garantis, rachetables, 2,350 %, 3 sept. 2025 | 0,9 |
| Santander UK Group Holdings plc, eurobillets à moyen terme, non garantis, rachetables, taux fixe/variable, 2,920 %, 8 mai 2026 | 0,9 |
| Kerry Group Financial Services Unlimited Company, billets, premier rang, non garantis, rachetables, 0,875 %, 1 ^{er} déc. 2031 | 0,9 |
| Emirates Telecommunications Group Company PJSC, eurobillets à moyen terme, premier rang, non garantis, rachetables, 0,375 %, 17 mai 2028 | 0,9 |
| Trésorerie/créances/dettes | 1,1 |
| Total | 100,0 |

Nombre total de placements 2

FPG d'obligations mondiales multisectorielles durables BMO



Répartition du portefeuille

| | |
|---------------------------------|--------|
| États-Unis..... | 26,4 % |
| Royaume-Uni..... | 19,6 % |
| France..... | 6,3 % |
| Allemagne..... | 5,9 % |
| Trésorerie/créances/dettes..... | 5,8 % |
| Espagne..... | 5,2 % |
| Pays-Bas..... | 5,1 % |
| Italie..... | 4,6 % |
| Luxembourg..... | 3,9 % |
| Irlande..... | 2,6 % |
| Afrique du Sud..... | 2,4 % |
| Norvège..... | 1,5 % |
| Émirats arabes unis..... | 1,4 % |
| Chine..... | 1,2 % |
| Inde..... | 1,1 % |
| Belgique..... | 1,1 % |
| Australie..... | 1,0 % |
| Autre..... | 4,9 % |

Quel a été le rendement du fonds?

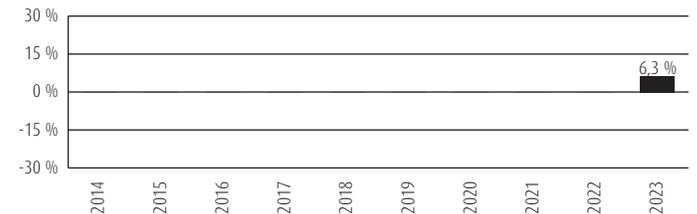
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 22 juin 2022 détient 1 068 \$ le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de 4,4 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de la dernière année dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu une année au cours de laquelle la valeur du fonds a augmenté et aucune année au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.



Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pour protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si :

- vous souhaitez ajouter à votre portefeuille de placement un fonds mondial de titres à revenu fixe axé sur le rendement total;
- vous pouvez tolérer un risque de placement faible (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure à court terme).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|---|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG – Catégorie A | RFG – Catégorie A Prestige | RFG – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|---------------|-------------------|----------------------------|-------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,58 | 2,29 | 1,51 | 1,25* |
| Série 75/100 | 2,90 | 2,69 | 1,72 | s. o. |
| Série 100/100 | 3,29 | 2,89 | 2,16 | s. o. |

* La série a été établie le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat.

| | Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%) |
|---------------|---|
| | Catégories A, A Prestige et F |
| Série 100/100 | 0,15 |

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| | Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100) | Catégorie A Prestige (100/100) |
|--|---|--|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires. **L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.**

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG canadien de revenu et de croissance BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds :20 novembre 2023 (catégorie A, catégorie F, catégorie A Prestige et catégorie F Prestige) Gestionnaire de portefeuille :BMO Gestion d'actifs inc.
 Valeur totale :59 083 \$ Rotation du portefeuille :***

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,50* | 10,33 | 0 |
| Série 75/100 | 2,85* | 10,32 | 4 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,30* | 10,33 | 0 |
| Série 75/100 | 2,65* | 10,33 | 0 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,40* | 10,34 | 0 |
| Série 75/100 | 1,75* | 10,34 | 0 |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1,20* | 10,35 | 0 |
| Placement minimal | 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

* Le fonds a été lancé le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

** Le fonds a été lancé le 20 novembre 2023 et ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment.

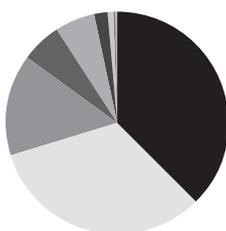
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Fonds canadien de revenu et de croissance ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent consiste à produire un revenu et à offrir une croissance du capital à long terme en investissant principalement, directement ou indirectement, dans des titres de capitaux propres et des titres à revenu fixe canadiens. Le fonds a recours à la répartition dynamique de l'actif pour rééquilibrer le portefeuille et le positionner en vue de saisir les occasions de rendement et de réduire les risques de marché.

Les 10 principaux placements (du fonds sous-jacent)

| | % de l'actif |
|--|--------------|
| BMO Fonds canadien de revenu et de croissance, série I | 29,6 |
| FINB BMO obligations de sociétés américaines à haut rendement couvertes en dollars canadiens | 5,8 |
| Banque Royale du Canada | 3,4 |
| La Banque Toronto Dominion | 2,5 |
| Trésorerie/créances/dettes | 2,0 |
| Canadien Pacifique Kansas City Limitée | 1,8 |
| Canadian Natural Resources Limited | 1,7 |
| Shopify Inc., catégorie A | 1,7 |
| Banque de Montréal | 1,6 |
| Brookfield Corporation, catégorie A | 1,5 |
| Constellation Software Inc. | 1,4 |
| Trésorerie/créances/dettes | 70,4 |
| 10 principaux placements | 100,0 |
| Nombre total de placements | 2 |

FPG canadien de revenu et de croissance BMO



Répartition du portefeuille (du fonds sous-jacent)

| | |
|---------------------------------------|--------|
| ■ Actions canadiennes | 37,7 % |
| ■ Obligations et débetures | 32,7 % |
| ■ Actions américaines | 14,8 % |
| ■ Fonds à revenu fixe américain | 5,8 % |
| ■ Actions internationales | 5,7 % |
| ■ Trésorerie/créances/dettes | 2,0 % |
| ■ Fonds de marchandises | 1,0 % |
| ■ Fonds d'actions américaines | 0,2 % |
| ■ Fonds d'actions mondiales | 0,1 % |

Quel a été le rendement du fonds?

Le fonds ayant été lancé en 2023, les données sur le rendement ne sont pas disponibles. Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le (date) détient maintenant ___ \$. Ce montant correspond à une moyenne de ___ % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des ___ dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu ___ années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et ___ années au cours desquelles la valeur a diminué.

Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si :

- vous pouvez tolérer un risque de placement de faible à modéré (c.-à-d. vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure);
- vous recherchez une solution de placement dans des titres canadiens à la fois inclusive et équilibrée.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégorie A et catégorie A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|--------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,50* | 2,30* | 1,40* | 1,20* |
| Série 75/100 | 2,85* | 2,65* | 1,75* | s. o. |

* Le fonds a été lancé le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| Option de frais d'acquisition | Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100) |
|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG mondial de revenu et de croissance BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds :20 novembre 2023 (catégorie A, catégorie F, catégorie A Prestige et catégorie F Prestige) Gestionnaire de portefeuille :BMO Gestion d'actifs inc.
 Valeur totale :472 217 \$ Rotation du portefeuille :**

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,55* | 10,23 | 2 |
| Série 75/100 | 2,90* | 10,22 | 4 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,35* | 10,23 | 15 |
| Série 75/100 | 2,70* | 10,23 | 25 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,45* | 10,24 | 0 |
| Série 75/100 | 1,80* | 10,24 | 0 |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1,25* | 10,24 | 0 |
| Placement minimal | 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

* Le fonds a été lancé le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

** Le fonds a été lancé le 20 novembre 2023 et ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment.

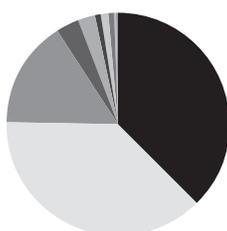
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Fonds mondial de revenu et de croissance ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds 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. Le fonds a recours à la répartition dynamique de l'actif pour rééquilibrer le portefeuille et le positionner en vue de saisir les occasions de rendement et de réduire les risques de marché.

Les 10 principaux placements (du fonds sous-jacent)

| | % de l'actif |
|--|--------------|
| BMO Fonds mondial de revenu et de croissance, série I | 80,9 |
| Trésorerie/créances/dettes | 2,4 |
| Microsoft Corporation | 2,3 |
| Gouvernement du Canada, non garanties, 4,500 %, 1 ^{er} nov. 2025 | 2,3 |
| Gouvernement du Canada, non garanties, 3,250 %, 1 ^{er} sept. 2028 | 2,3 |
| NVIDIA Corporation | 2,0 |
| Gouvernement des États-Unis, billets du Trésor, 1,500 %, 30 nov. 2028 | 2,0 |
| Amazon.com, Inc. | 1,9 |
| East West Bancorp, Inc. | 1,8 |
| Gouvernement du Canada, non garanties, 2,750 %, 1 ^{er} sept. 2027 | 1,7 |
| Shell plc | 1,7 |
| Trésorerie/créances/dettes | 19,1 |
| 10 principaux placements | 100,0 |
| Nombre total de placements | 2 |

FPG mondial de revenu et de croissance BMO



Répartition du portefeuille (du fonds sous-jacent)

| | |
|---------------------------------|--------|
| ■ Obligations et débetures | 38,1 % |
| ■ Actions américaines | 38,1 % |
| ■ Actions internationales | 15,9 % |
| ■ Actions canadiennes | 3,3 % |
| ■ Trésorerie/créances/dettes | 2,4 % |
| ■ Fonds de marchandises | 1,0 % |
| ■ Fonds d'actions américaines | 0,5 % |
| ■ Fonds d'actions mondiales | 0,5 % |
| ■ Titres du marché monétaire | 0,1 % |
| ■ Fonds à revenu fixe américain | 0,1 % |

Quel a été le rendement du fonds?

Le fonds ayant été lancé en 2023, les données sur le rendement ne sont pas disponibles. Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le (date) détient maintenant ____ \$. Ce montant correspond à une moyenne de ____ % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des ____ dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu ____ années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et ____ années au cours desquelles la valeur a diminué.

Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si :

- vous pouvez tolérer un risque de placement de faible à modéré (c.-à-d. vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure);
- vous recherchez une occasion de placement dans toutes les catégories d'actifs, toutes les régions et tous les secteurs.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégorie A et catégorie A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|--------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,55* | 2,35* | 1,45* | 1,25* |
| Série 75/100 | 2,90* | 2,70* | 1,80* | s. o. |

* Le fonds a été lancé le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| Option de frais d'acquisition | Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100) |
|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG FINB obligations totales BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds :20 novembre 2023 (catégorie A, catégorie F, catégorie A Prestige et catégorie F Prestige) Gestionnaire de portefeuille :BMO Gestion d'actifs inc.
 Valeur totale :450 269 \$ Rotation du portefeuille :**

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 1,95* | 10,24 | 12 |
| Série 75/100 | 2,10* | 10,24 | 3 |
| Série 100/100 | 2,50* | 10,24 | 6 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1,85* | 10,24 | 21 |
| Série 75/100 | 2,00* | 10,24 | 1 |
| Série 100/100 | 2,10* | 10,24 | 0 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 0,85* | 10,26 | 0 |
| Série 75/100 | 1,00* | 10,25 | 1 |
| Série 100/100 | 1,40* | 10,25 | 0 |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 0,75* | 10,26 | 0 |
| Placement minimal | 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

* Le fonds a été lancé le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

** Le fonds a été lancé le 20 novembre 2023 et ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment.

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le FINB BMO obligations totales ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif de reproduire, dans la mesure du possible, le rendement de l'indice des obligations universelles FTSE Canada, déduction faite des frais. Le fonds investit dans une gamme de titres de créance dont la durée moyenne actuelle avant échéance est supérieure à un an. Les titres de l'indice offrent une mesure générale du marché canadien des titres à revenu fixe de catégorie investissement, qui est constitué d'obligations fédérales, provinciales et de sociétés.

Les 10 principaux placements (du fonds sous-jacent)

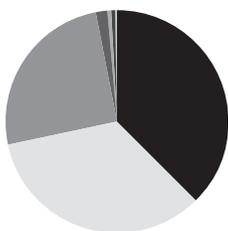
| | % de l'actif |
|--|--------------|
| FINB BMO obligations totales | 93,9 |
| Gouvernement du Canada, non garanties, 2,000 %, 1 ^{er} déc. 2051 | 1,4 |
| Gouvernement du Canada, non garanties, 1,500 %, 1 ^{er} juin 2031 | 1,3 |
| Gouvernement du Canada, non garanties, 1,500 %, 1 ^{er} déc. 2031 | 1,2 |
| Gouvernement du Canada, non garanties, 1,250 %, 1 ^{er} juin 2030 | 1,1 |
| Gouvernement du Canada, non garanties, 0,500 %, 1 ^{er} sept. 2025 | 1,1 |
| Gouvernement du Canada, non garanties, 1,500 %, 1 ^{er} juin 2026 | 1,1 |
| Gouvernement du Canada, non garanties, 2,000 %, 1 ^{er} juin 2032 | 1,0 |
| Gouvernement du Canada, non garanties, 2,500 %, 1 ^{er} déc. 2032 | 0,9 |
| Gouvernement du Canada, non garanties, 2,750 %, 1 ^{er} juin 2033 | 0,9 |
| Gouvernement du Canada, non garanties, 0,500 %, 1 ^{er} déc. 2030 | 0,9 |

Trésorerie/créances/dettes 6,1

10 principaux placements 100,0

Nombre total de placements 2

FPG FINB obligations totales BMO



Répartition du portefeuille (du fonds sous-jacent)

| | |
|---|--------|
| ■ Obligations fédérales..... | 37,7 % |
| ■ Obligations provinciales..... | 34,1 % |
| ■ Obligations et débetures de sociétés..... | 25,2 % |
| ■ Obligations municipales..... | 1,8 % |
| ■ Trésorerie/créances/dettes..... | 0,6 % |
| ■ Obligations supranationales..... | 0,4 % |
| ■ Titres adossés à des créances mobilières..... | 0,2 % |

Quel a été le rendement du fonds?

Le fonds ayant été lancé en 2023, les données sur le rendement ne sont pas disponibles. Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le (date) détient maintenant ____ \$. Ce montant correspond à une moyenne de ____ % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des ____ dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu ____ années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et ____ années au cours desquelles la valeur a diminué.

Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE

FAIBLE À MODÉRÉ

MODÉRÉ

MODÉRÉ À ÉLEVÉ

ÉLEVÉ

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez investir dans un portefeuille diversifié d'obligations fédérales, provinciales et de sociétés et si vous pouvez tolérer un niveau de risque faible (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégorie A et catégorie A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|---------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 1,95* | 1,85* | 0,85* | 0,75* |
| Série 75/100 | 2,10* | 2,00* | 1,00* | s. o. |
| Série 100/100 | 2,50* | 2,10* | 1,40* | s. o. |

* Le fonds a été lancé le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat.

| | Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%) |
|---------------|---|
| | Catégories A, A Prestige et F |
| Série 100/100 | 0,15 |

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| | Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100) | Catégorie A Prestige (100/100) |
|--|---|--|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. | Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG d'innovations mondiales BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds :20 novembre 2023 (catégorie A, catégorie F, catégorie A Prestige et catégorie F Prestige) Gestionnaire de portefeuille :BMO Gestion d'actifs inc.
 Valeur totale :483 039 \$ Rotation du portefeuille :^{**}

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|----------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,75* | 10,09 | 23 |
| Série 75/100 | 3,05* | 10,08 | 4 |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,30* | 10,09 | 10 |
| Série 75/100 | 2,80* | 10,08 | 10 |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,65* | 10,10 | 0 |
| Série 75/100 | 1,95* | 10,09 | 0 |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1,35* | 10,10 | 0 |
| Placement minimal | 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

* Le fonds a été lancé le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

** Le fonds a été lancé le 20 novembre 2023 et ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment.

Dans quoi le fonds investit-il?

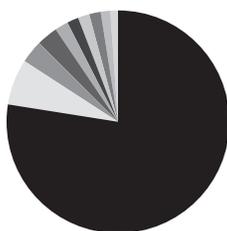
Le fonds investit dans le BMO Fonds innovations mondiales ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds a comme objectif d'offrir une plus-value du capital à long terme en investissant principalement dans des actions et des titres apparentés à des actions de sociétés situées partout dans 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.

Les 10 principaux placements (du fonds sous-jacent)

| | % de l'actif |
|--|--------------|
| BMO Fonds innovations mondiales, série I | 91,9 |
| NVIDIA Corporation | 3,8 |
| Advanced Micro Devices, Inc. | 3,8 |
| Microsoft Corporation | 3,6 |
| Micron Technology, Inc. | 3,5 |
| Adobe Inc. | 3,3 |
| Shopify Inc., catégorie A | 3,2 |
| MicroStrategy Incorporated, catégorie A | 3,1 |
| Meta Platforms, Inc., catégorie A | 3,0 |
| Intel Corporation | 2,9 |
| Uber Technologies, Inc. | 2,8 |
| Trésorerie/créances/dettes | 8,1 |

| | |
|-----------------------------------|--------------|
| 10 principaux placements | 100,0 |
| Nombre total de placements | 2 |

FPG d'innovations mondiales BMO



Répartition du portefeuille (du fonds sous-jacent)

| | |
|-----------------------------------|--------|
| ■ États-Unis..... | 77,7 % |
| ■ Canada..... | 6,5 % |
| ■ Chine..... | 3,5 % |
| ■ Pays-Bas..... | 2,9 % |
| ■ Taiwan..... | 2,1 % |
| ■ Brésil..... | 1,7 % |
| ■ France..... | 1,7 % |
| ■ Japon..... | 1,6 % |
| ■ Allemagne..... | 1,4 % |
| ■ Trésorerie/créances/dettes..... | 0,9 % |

Quel a été le rendement du fonds?

Le fonds ayant été lancé en 2023, les données sur le rendement ne sont pas disponibles. Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le (date) détient maintenant ____ \$. Ce montant correspond à une moyenne de ____ % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des ____ dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu ____ années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et ____ années au cours desquelles la valeur a diminué.

Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|-----------------|---------------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|-----------------|---------------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez investir dans un portefeuille d'actions mondiales en lien avec l'innovation, si vous voulez une croissance du capital à long terme de votre placement et si vous pouvez tolérer un niveau de risque modéré.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégorie A et catégorie A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|--------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,75* | 2,30* | 1,65* | 1,35* |
| Série 75/100 | 3,05* | 2,80* | 1,95* | s. o. |

* Le fonds a été lancé le 20 novembre 2023 et le RFG est une estimation.

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| Option de frais d'acquisition | Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100) |
|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG mondial d'actions BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 21 octobre 2024 (catégorie A, catégorie F, catégorie A Prestige et catégorie F Prestige) Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.

Valeur totale :^{**} Rotation du portefeuille :^{**}

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|-----------------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,78* | ** | ** |
| Série 75/100 | 3,24* | ** | ** |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,33* | ** | ** |
| Série 75/100 | 2,92* | ** | ** |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,84* | ** | ** |
| Série 75/100 | 2,15* | ** | ** |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1,42* | ** | ** |
| Placement minimal | 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

* Le fonds a été lancé le 21 octobre 2024 et le RFG est une estimation.

** Le fonds a été lancé le 21 octobre 2024 et ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment.

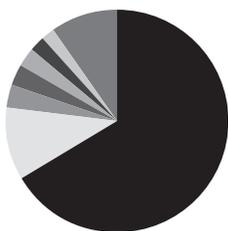
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Fonds mondial d'actions ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds a comme objectif d'offrir une croissance du capital à long terme au moyen de placements dans un portefeuille d'actions de sociétés cotées en bourse situées partout dans le monde et qui offrent des possibilités de croissance importantes. Pour atteindre ses objectifs de placement, le fonds investit surtout dans des actions de sociétés dont les titres sont négociés sur des bourses reconnues dans divers pays du monde.

Les 10 principaux placements (du fonds sous-jacent)

| | % de l'actif |
|-----------------------------------|--------------|
| NVIDIA Corporation | 6,5 |
| Apple Inc. | 5,6 |
| Microsoft Corporation | 4,6 |
| Amazon.com, Inc. | 3,3 |
| BAWAG Group AG | 3,2 |
| Alphabet Inc., catégorie A | 2,8 |
| East West Bancorp, Inc. | 2,5 |
| UnitedHealth Group Incorporated | 2,3 |
| Shell plc | 2,2 |
| Eli Lilly and Company | 2,2 |
| 10 principaux placements | 35,2 |
| Nombre total de placements | 67 |

FPG mondial d'actions BMO



Répartition du portefeuille (du fonds sous-jacent)

| | |
|--------------------|--------|
| ■ États-Unis..... | 66,4 % |
| ■ Royaume-Uni..... | 10,6 % |
| ■ Canada..... | 3,3 % |
| ■ Autriche..... | 3,2 % |
| ■ Pays-Bas..... | 2,8 % |
| ■ Bermudes..... | 2,2 % |
| ■ Guernesey..... | 2,0 % |
| ■ Autre..... | 9,5 % |

Quel a été le rendement du fonds?

Le fonds ayant été lancé en 2024, les données sur le rendement ne sont pas disponibles. Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le (date) détient maintenant ____ \$. Ce montant correspond à une moyenne de ____ % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des ____ dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu ____ années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et ____ années au cours desquelles la valeur a diminué.

Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|-----------------|---------------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|-----------------|---------------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si :

- vous souhaitez investir dans un portefeuille diversifié d'actions mondiales
- vous pouvez tolérer un risque de placement modéré (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégorie A et catégorie A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|---|--|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|--------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,78* | 2,33* | 1,84* | 1,42* |
| Série 75/100 | 3,24* | 2,92* | 2,15* | s.o. |

* Le fonds a été lancé le 21 octobre 2024 et le RFG est une estimation.

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| Option de frais d'acquisition | Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100) |
|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG FINB actions du Nasdaq 100 BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 21 octobre 2024 (catégorie A, catégorie F, catégorie A Prestige et catégorie F Prestige) Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.

Valeur totale : ** Rotation du portefeuille : **

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|-----------------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,86* | ** | ** |
| Série 75/100 | 3,19* | ** | ** |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,45* | ** | ** |
| Série 75/100 | 2,80* | ** | ** |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,76* | ** | ** |
| Série 75/100 | 2,09* | ** | ** |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1,43* | ** | ** |
| Placement minimal | 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

* Le fonds a été lancé le 21 octobre 2024 et le RFG est une estimation.

** Le fonds a été lancé le 21 octobre 2024 et ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment.

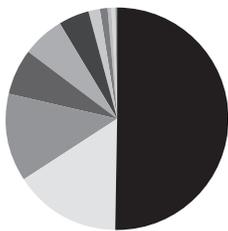
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le FINB BMO actions du Nasdaq 100 ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif de reproduire, dans la mesure du possible, le rendement d'un indice de sociétés cotées au Nasdaq, déduction faite des frais. L'indice suit 100 des sociétés non financières les plus importantes selon la capitalisation boursière inscrites à la cote du Nasdaq.

Les 10 principaux placements (du fonds sous-jacent)

| | % de l'actif |
|---------------------------------------|--------------|
| Apple Inc. | 9,1 |
| Microsoft Corporation | 8,5 |
| NVIDIA Corporation | 6,9 |
| Amazon.com, Inc. | 5,1 |
| Broadcom Inc. | 4,7 |
| Meta Platforms, Inc. | 4,4 |
| Tesla, Inc. | 2,9 |
| Alphabet Inc., catégorie A | 2,7 |
| Alphabet Inc., catégorie C | 2,6 |
| Costco Wholesale Corporation | 2,5 |
| 10 principaux placements | 49,5 |
| NombNombre total de placements | 103 |

FPG FINB actions du Nasdaq 100 BMO



Répartition du portefeuille (du fonds sous-jacent)

| | |
|-------------------------------------|--------|
| Technologies de l'information..... | 50,3 % |
| Services de communication..... | 15,5 % |
| Consommation discrétionnaire..... | 12,9 % |
| Soins de santé..... | 6,5 % |
| Produits de première nécessité..... | 6,2 % |
| Industrie..... | 4,6 % |
| Matériaux..... | 1,5 % |
| Services collectifs..... | 1,2 % |
| Énergie..... | 0,5 % |
| Produits financiers..... | 0,5 % |
| Autre..... | 0,2 % |

Quel a été le rendement du fonds?

Le fonds ayant été lancé en 2024, les données sur le rendement ne sont pas disponibles. Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le (date) détient maintenant ____ \$. Ce montant correspond à une moyenne de ____ % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des ____ dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu ____ années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et ____ années au cours desquelles la valeur a diminué.

Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|-----------------|--------|-----------------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|-----------------|--------|-----------------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si :

- vous souhaitez obtenir une croissance par actions et une exposition à un portefeuille diversifié d'actions américaines de sociétés non financières;
- vous pouvez tolérer un risque de placement de modéré à élevé (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégorie A et catégorie A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|---|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|--------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,86* | 2,45* | 1,76* | 1,43* |
| Série 75/100 | 3,19* | 2,80* | 2,09* | s.o. |

* Le fonds a été lancé le 21 octobre 2024 et le RFG est une estimation.

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| Option de frais d'acquisition | Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100) |
|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

FPG FINB S&P 500 BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 21 octobre 2024 (catégorie A, catégorie F, catégorie A Prestige et catégorie F Prestige) Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.

Valeur totale :^{**} Rotation du portefeuille :^{**}

| | Ratio des frais de gestion (RFG) (%) | Valeur liquidative par part (\$) | Nombre de parts en circulation (en milliers) |
|-----------------------------|---|----------------------------------|--|
| Catégorie A | | | |
| Série 75/75 | 2,53 [*] | ** | ** |
| Série 75/100 | 2,98 [*] | ** | ** |
| Catégorie A Prestige | | | |
| Série 75/75 | 2,31 [*] | ** | ** |
| Série 75/100 | 2,66 [*] | ** | ** |
| Catégorie F | | | |
| Série 75/75 | 1,48 [*] | ** | ** |
| Série 75/100 | 1,89 [*] | ** | ** |
| Catégorie F Prestige | | | |
| Série 75/75 | 1,16 [*] | ** | ** |
| Placement minimal | 500 \$ - 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative) | | |

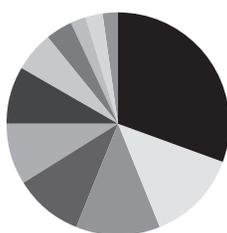
^{*} Le fonds a été lancé le 21 octobre 2024 et le RFG est une estimation.^{**} Le fonds a été lancé le 21 octobre 2024 et ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment.**Dans quoi le fonds investit-il?**

Le fonds investit dans le FINB BMO S&P 500 ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif de reproduire, dans la mesure du possible, le rendement d'un indice boursier américain, déduction faite des frais. L'indice est un indice pondéré en fonction de la capitalisation boursière des titres de 500 des sociétés américaines ouvertes les plus importantes que fournit Standard & Poor's Financial Services LLC. Il est souvent utilisé pour mesurer le rendement boursier américain.

Les 10 principaux placements (du fonds sous-jacent)

| | % de l'actif |
|-----------------------------------|--------------|
| Apple Inc. | 6,9 |
| Microsoft Corporation | 6,9 |
| NVIDIA Corporation | 5,6 |
| Amazon.com, Inc. | 3,7 |
| Meta Platforms, Inc., catégorie A | 2,2 |
| Alphabet Inc., catégorie A | 2,2 |
| Alphabet Inc., catégorie C | 1,9 |
| Bershire Hathaway, catégorie B | 1,8 |
| Eli Lilly and Company | 1,4 |
| Broadcom Inc. | 1,4 |
| 10 principaux placements | 33,9 |
| Nombre total de placements | 506 |

FPG FINB S&P 500 BMO

**Répartition du portefeuille (du fonds sous-jacent)**

| | |
|-------------------------------------|--------|
| Technologies de l'information..... | 30,8 % |
| Produits financiers..... | 13,3 % |
| Soins de santé..... | 12,2 % |
| Consommation discrétionnaire..... | 10,0 % |
| Services de communication..... | 8,9 % |
| Industrie..... | 8,4 % |
| Produits de première nécessité..... | 5,9 % |
| Énergie..... | 3,7 % |
| Services collectifs..... | 2,4 % |
| Immobilier..... | 2,3 % |
| Autre..... | 2,2 % |

Quel a été le rendement du fonds?

Le fonds ayant été lancé en 2024, les données sur le rendement ne sont pas disponibles. Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le (date) détient maintenant ____ \$. Ce montant correspond à une moyenne de ____ % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des ____ dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu ____ années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et ____ années au cours desquelles la valeur a diminué.

Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

| | | | | |
|--------|-----------------|---------------|----------------|-------|
| FAIBLE | FAIBLE À MODÉRÉ | MODÉRÉ | MODÉRÉ À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|-----------------|---------------|----------------|-------|

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si :

- vous souhaitez obtenir une croissance par actions et une exposition à un portefeuille diversifié d'actions américaines;
- vous pouvez tolérer un risque de placement modéré (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2023 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégorie A et catégorie A Prestige)

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne |
|--|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 5,0 % du montant investi. | Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission. |
| Option avec reprise de commission | Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer. | Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

| | RFG (%) – Catégorie A | RFG (%) – Catégorie A Prestige | RFG (%) – Catégorie F | RFG (%) – Catégorie F Prestige |
|--------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Série 75/75 | 2,53* | 2,31* | 1,48* | 1,16* |
| Série 75/100 | 2,98* | 2,66* | 1,89* | s.o. |

* Le fonds a été lancé le 21 octobre 2024 et le RFG est une estimation.

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

| Option de frais d'acquisition | Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100) |
|--|---|
| Option avec frais d'acquisition initiaux | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement. |
| Option avec reprise de commission | Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année. |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de négociation à court terme | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais pour insuffisance de fonds | Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'Aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'Aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.



Centre d'administration et de services FPG BMO
250 Yonge Street, 9th Floor, Toronto (Ontario) M5B 2L7



1 855 639-3869



ClientServices.BMOLifeGIF@bmo.com