Offre de prime de BMO Fonds d'investissement (2017)

Du 1^{er} janvier au 31 mars 2017, les clients nouveaux ou actuels de la Banque de Montréal qui respectent les modalités figurant ci-dessous recevront l'une des primes suivantes :

- i) une prime de 200 \$ (la « prime ») pour l'achat de parts de fonds d'investissement ou le transfert de fonds venant d'une autre institution financière d'une valeur comprise entre 50 000 \$ et 199 999,99 \$ (ci-après appelé « achat ») dans un compte de fonds d'investissement de BMO Investissements Inc. (« BMOII »);
ou
- ii) une prime de 400 \$ (la « prime ») pour l'achat de parts de fonds d'investissement ou le transfert de fonds venant d'une autre institution financière d'une valeur comprise entre 200 000 \$ et 299 999,99 \$ (ci-après appelé « achat ») dans un compte de fonds d'investissement de BMO Investissements Inc. (« BMOII »);
ou
- iii) une prime de 750 \$ (la « prime ») pour l'achat de parts de fonds d'investissement ou le transfert de fonds venant d'une autre institution financière d'une valeur d'au moins 300 000 \$ (ci-après appelé « achat ») dans un compte de fonds d'investissement de BMO Investissements Inc. (« BMOII »).

Modalités de l'offre

- 1) L'offre de prime ne s'applique qu'aux clients qui ont atteint l'âge de la majorité dans leur province ou territoire de résidence et qui **n'ont pas possédé un fonds d'investissement BMO** dans un compte de BMOII avant le 1^{er} janvier 2017.
- 2) L'offre de prime ne s'applique pas aux clients qui ont possédé des fonds d'investissement BMO dans un compte de BMOII avant le 1^{er} janvier 2017. Ces clients peuvent demander à un professionnel en placement de BMO s'ils sont admissibles à une autre offre ou à un autre concours, comme le concours hiver 2017 de BMO Fonds d'investissement.
- 3) **L'offre s'applique uniquement aux comptes de REER, aux comptes de FERR et aux comptes non enregistrés.** Tous les régimes immobilisés, les CELI, les REEE, et les REEI sont exclus de cette offre.
- 4) Tous les placements sont assujettis aux évaluations standards de convenance ainsi qu'aux modalités applicables du compte.
- 5) Limite d'une prime par compte, jusqu'à concurrence d'une prime par personne.
- 6) La prime sera calculée en fonction de la somme de tous les achats de parts de fonds d'investissement admissibles effectués dans le compte du client entre le 1^{er} janvier et le 31 mars 2017. Si des achats admissibles (c.-à-d., d'au moins 50 000 \$) sont faits dans un REER et dans un compte non enregistré, la prime sera versée dans le REER.
- 7) Dans le cas où des achats admissibles sont effectués dans plusieurs comptes non enregistrés, la prime sera versée dans le compte où l'achat a été le plus important.
- 8) **Les achats ne peuvent être combinés dans des types de comptes différents afin que soit atteint le seuil de placement minimal.** Par exemple, un client qui achète un placement de 50 000 \$ dans un REER et de 50 000 \$ dans un compte non enregistré ne recevra de prime dans aucun des comptes.
- 9) On ne prendra en compte que les achats de parts de fonds d'investissement admissibles pour déterminer si le client a atteint le seuil de placement minimal de 50 000 \$

Fonds d'investissement admissibles

La plupart des fonds d'investissement BMO sont admissibles au Concours, à l'exception des Fonds mondiaux avantage fiscal BMO, des fonds à court terme et de certains programmes gérés (consultez la liste des [fonds d'investissement non admissibles](#).)

- Les transferts en nature de parts de certains fonds d'investissement de tiers sont également admissibles à l'offre (les clients peuvent demander des précisions à un professionnel en placement de BMO).
 - Les achats de parts de fonds d'investissement non admissibles **ne seront pas** considérés lorsque viendra le temps de déterminer si un client a atteint le seuil de placement minimal.
- 10) Le transfert d'actifs entre comptes de BMO Investissements Inc. ne sera pas admissible. Toutefois, les actifs transférés à un compte de BMOII à partir d'un autre produit de BMO, comme un compte d'épargne ou un CPG, seront pris en compte si toutes les autres modalités de l'offre sont satisfaites.
 - 11) La prime sera versée sous forme de parts du Fonds du marché monétaire BMO, sauf si le client a déjà acheté des portefeuilles stratégiques BMO « Fonds sur mesure »^{MD}.
 - 12) Si le client a déjà acheté des portefeuilles stratégiques BMO « Fonds sur mesure »^{MD}, la prime sera versée sous forme de parts des portefeuilles stratégiques BMO « Fonds sur mesure »^{MD}.
 - 13) La Prime sera calculée en dollars canadiens.
 - 14) Pour que le client ait droit à la prime, il faut que l'achat admissible soit reçu au plus tard le 31 mars 2017 et demeure investi jusqu'au 15 septembre 2017. Les transferts entre des fonds d'investissement BMO admissibles au cours de cette période n'entraîneront pas une annulation de l'admissibilité à la prime.
 - 15) La prime sera versée au plus tard le 30 septembre 2017, à condition que tous les critères d'admissibilité aient été satisfaits.
 - 16) La prime pourrait avoir des incidences fiscales. Dans le cas des comptes enregistrés (REER et FERR), aucun reçu officiel n'est fourni à l'égard du versement de la prime. Si vous avez besoin de conseils, veuillez vous adresser à votre conseiller fiscal.
 - 17) Cette offre ne peut être jumelée à aucune autre offre pour le même placement.
 - 18) Les modalités de l'offre, y compris sa disponibilité générale, sont à la discrétion exclusive de BMOII et peuvent changer en tout temps, sans préavis.

Les fonds d'investissement BMO sont offerts par BMO Investissements Inc., un cabinet de services financiers et une entité juridique distincte de la Banque de Montréal. Les fonds d'investissement peuvent comporter des frais de courtage, des commissions de suivi, des frais de gestion et des dépenses. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les fonds d'investissement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur.

MC/MD Marques de commerce de la Banque de Montréal, utilisées sous licence.

Concours hiver 2017 de BMO Fonds d'investissement (le « Concours »)

Règlement du concours

PÉRIODE DU CONCOURS

Le Concours débute le 3 janvier 2017 à 0 h 1 s heure de l'Est (« HE ») et se termine le 1^{er} mars 2017 à 23 h 59 min 59 s (HE) (la « Période du concours »).

ADMISSIBILITÉ – AUCUN ACHAT N'EST REQUIS

Le Concours est ouvert à tous les résidents autorisés du Canada qui respectent les deux conditions suivantes :

- i) avoir atteint l'âge de la majorité fixé par sa province ou son territoire de résidence;
- ii) avoir des fonds d'investissement de BMO dans un compte détenu auprès de BMO Investissements Inc. (« BMOII ») en date du 31 décembre 2016.

Les employés (et les personnes qui partagent leur domicile) de la Banque de Montréal, de ses filiales ou sociétés affiliées (collectivement, « BMO » ou le « Commanditaire »), ou de leurs agences de publicité et de promotion respectives, ainsi que des fournisseurs de prix, de l'administrateur de concours indépendant et de leurs représentants respectifs ne peuvent pas participer au Concours.

PARTICIPATION

Il y a deux (2) façons de participer au concours.

Mode de participation 1 : Vous obtiendrez un (1) bulletin de participation (un « **Bulletin de participation** ») au Concours si vous effectuez un achat ou un transfert d'une autre institution financière (ci-après appelé « **achat** ») d'au moins 50 000 \$ CA de parts de fonds d'investissement admissibles dans un compte de fonds d'investissement de BMOII admissible durant la Période du concours (consultez la clause 5 sous la rubrique Modalités du concours pour en savoir plus sur les fonds d'investissement admissibles).

Mode de participation 2 – Aucun achat n'est requis : Pour participer au Concours sans faire d'achat, écrivez à la main et lisiblement sur une feuille blanche, un texte de 50 mots expliquant ce que les placements signifient pour vous (le « **Texte de participation** »). Sur cette feuille, inscrivez également votre nom, votre adresse postale complète (y compris votre code postal) et les numéros de téléphone où l'on peut vous joindre le jour et le soir. Postez la feuille dans une enveloppe cachetée et suffisamment affranchie à l'adresse suivante :

Marketing, Placements de particuliers
BMO Banque de Montréal
100 King Street West, 41^e étage
Toronto (Ontario) M5X 1A1

Limite d'un (1) Bulletin de participation par client, peu importe le mode de participation utilisé.

PRIX

Il y a 150 prix (les « **primes** ») à gagner, selon la répartition suivante :

- **Prime 1** : Cinquante (50) primes de 200 \$ CA, pour les clients gagnants qui ont acheté entre 50 000 \$ CA et 199 999,99 \$ CA de parts de fonds d'investissement dans un compte détenu auprès de BMOII pendant la Période du concours.
- **Prime 2** : Cinquante (50) primes de 400 \$ CA, pour les clients gagnants qui ont acheté entre 200 000 \$ CA et 299 999,99 \$ CA de parts de fonds d'investissement dans un compte détenu auprès de BMOII pendant la Période du concours.
- **Prime 3** : Cinquante (50) primes de 750 \$ CA, pour les clients gagnants qui :
 - i) ont acheté au moins 300 000 \$ de parts de fonds d'investissement dans un compte détenu auprès de BMOII pendant la Période du concours, **OU**
 - ii) ont rempli les critères du mode de participation sans achat (le mode de participation 2 sous la rubrique Participation).

Limite d'une prime par compte et **maximum d'un Bulletin de participation par client**. Le compte admissible à la prime la plus élevée sera utilisé pour la participation au Concours. Si un client fait un achat dans un compte enregistré et un autre dans un compte non enregistré, et que les deux achats donnent droit à la même prime, seul le compte enregistré du client sera inscrit au Concours.

La prime doit être acceptée telle quelle et n'est pas cessible.

MODALITÉS DU CONCOURS

- 1) **Le Concours s'applique uniquement aux comptes de REER, aux comptes de FERR et aux comptes non enregistrés.** Tous les régimes immobilisés, les CELI, les REEE, et les REEI sont exclus du Concours.
- 2) Tous les placements sont assujettis aux évaluations standards de convenance ainsi qu'aux modalités applicables du compte.
- 3) L'admissibilité du client sera établie en fonction de la somme de tous les achats de parts de fonds d'investissement admissibles effectués dans son compte entre le 3 janvier et le 31 mars 2017.
- 4) Les achats ne peuvent être combinés dans des types de comptes différents afin que soit atteint le seuil de placement minimal d'une prime en particulier. Par exemple, un client qui verse 25 000 \$ dans un REER et 25 000 \$ dans un compte non enregistré ne sera pas inscrit au tirage de la Prime 1.
- 5) On ne prendra en compte que les achats de parts de fonds d'investissement admissibles, tels que définis ci-dessous, pour déterminer si le client a atteint l'un des seuils de placement minimal du Concours.

Fonds d'investissement admissibles :

La plupart des fonds d'investissement BMO sont admissibles au Concours, à l'exception des Fonds mondiaux avantage fiscal BMO, des fonds à court terme et de certains programmes gérés (consultez la liste des [fonds d'investissement non admissibles.](#))

· Les transferts en nature de parts de certains fonds d'investissement de tiers sont également admissibles à l'offre (les clients peuvent demander des précisions à un professionnel en placement de BMO).

Les achats de parts de fonds d'investissement non admissibles **ne seront pas** pris en compte pour déterminer si un client a atteint l'un des seuils de placement minimal du Concours.

- 6) Le transfert d'actifs entre comptes de BMOII ne sera pas admissible. Toutefois, les actifs transférés à un compte de BMOII à partir d'un autre produit de BMO, comme un compte d'épargne ou un CPG, seront pris en compte si toutes les autres modalités du Concours sont satisfaites.
- 7) La prime sera versée au client gagnant sous forme de parts du Fonds du marché monétaire BMO, sauf si le client a déjà acheté des portefeuilles stratégiques BMO « Fonds sur mesure »^{MD}.
- 8) Si le client gagnant a déjà acheté des portefeuilles stratégiques BMO « Fonds sur mesure »^{MD}, la prime sera versée sous forme de parts des portefeuilles stratégiques BMO « Fonds sur mesure »^{MD}.
- 9) Pour donner droit à un Bulletin de participation, l'achat admissible doit avoir été effectué au plus tard le 31 mars 2017 ou le Texte de participation doit avoir été reçu au plus tard à pareille date. L'achat admissible doit être conservé dans les placements du client jusqu'à minuit le 15 mai 2017. Toutefois, les transferts entre fonds d'investissement BMO admissibles au Concours effectués entre le 31 mars et le 15 mai 2017 n'entraîneront pas l'annulation de l'admissibilité du client au Concours.
- 10) Les primes seront versées aux gagnants du Concours au plus tard le 28 juillet 2017, à condition que tous les critères d'admissibilité aient été satisfaits.
- 11) La prime pourrait avoir des incidences fiscales. Dans le cas des comptes enregistrés (REER et FERR), aucun reçu officiel n'est fourni à l'égard du versement de la prime. Si vous avez besoin de conseils, veuillez vous adresser à votre conseiller fiscal.
- 12) Ce Concours ne peut être jumelé à aucun autre concours ou offre pour le même placement.
- 13) Les modalités du Concours, y compris sa disponibilité générale, sont à la discrétion exclusive de BMOII et peuvent changer en tout temps, sans préavis.

TIRAGE AU SORT ET SÉLECTION DES GAGNANTS

Le 2 juin 2017, à Whitby, en Ontario, à environ 13 h, cinquante (50) clients admissibles seront sélectionnés pour chacun des trois montants de prime. Ils seront sélectionnés à l'issue d'un tirage au sort, à même les Bulletins de participation admissibles qui auront été reçus pendant la Période du concours. Les chances d'être sélectionné dépendent du nombre de Bulletins de participation admissibles.

Avant d'être déclaré gagnant, le client sélectionné sera avisé par téléphone dans les sept (7) jours civils suivant la date du tirage. Avant d'être déclaré gagnant, le client sélectionné par tirage doit répondre correctement, sans aide et dans le délai imparti, à une question réglementaire d'arithmétique qui lui est posée par téléphone ou par courrier.

Le client sélectionné devra signer et retourner, dans un délai de dix (10) jours civils suivant la notification de sa sélection, le formulaire standard de renonciation et de décharge de responsabilité du Commanditaire (la « Décharge ») pour, notamment :

- a) confirmer le respect du Règlement du concours;
- b) dégager de toute responsabilité le Commanditaire, ses sociétés affiliées, ses mandataires, ses agences de publicité ou de promotion ainsi que leurs administrateurs, dirigeants, mandataires, représentants, successeurs et ayants droit respectifs (collectivement, les « Renonciataires »), de toute responsabilité découlant du Concours et de la participation à celui-ci, de l'attribution et de l'utilisation, bonne ou mauvaise, de la prime ou de toute partie de la prime; et
- c) accorder aux Renonciataires le droit d'utiliser le nom, l'adresse (ville et province ou territoire) et toute image du client sélectionné, sans autre avis et sans rémunération, dans toute publicité ou promotion du Commanditaire.

Si le client sélectionné :

- a) ne peut être joint par téléphone dans les sept (7) jours civils suivant sa sélection ou qu'un avis préalable a été retourné comme impossible à livrer;
- b) ne répond pas correctement à la question réglementaire d'arithmétique; ou
- c) ne signe pas et ne retourne pas la décharge dans le délai imparti,

le Bulletin de participation peut alors, à l'entière discrétion du Commanditaire, être annulé, et le Commanditaire pourra sélectionner un nouveau client admissible parmi les Bulletins de participation restants.

GÉNÉRALITÉS

En s'inscrivant au Concours, les clients s'engagent à se conformer au présent Règlement du concours. Le Concours est soumis à l'ensemble de la réglementation fédérale, provinciale et municipale applicable. Il est nul là où la loi l'interdit. Toutes les décisions de l'administrateur relatives au Concours sont définitives, contraignantes pour tous les clients et sans appel. Pour les résidents du Québec : Tout différend quant à la conduite ou à l'organisation d'un concours publicitaire peut être soumis à la Régie des alcools, des courses et des jeux (la « Régie ») afin

qu'il soit tranché. Tout différend quant à l'attribution de la prime peut être soumis à la Régie uniquement aux fins d'une intervention pour aider les parties à le régler.

1. En s'inscrivant au Concours, les clients dégagent les Renonciataires de toute responsabilité à l'égard de toute forme d'obligation, de dommages-intérêts ou de cause d'action (quels que puissent en être le nom ou la description) découlant :
 - a) de la participation du client au Concours;
 - b) de la réception ou de l'utilisation ou de la mauvaise utilisation de la prime (ou de tout élément de celle-ci) octroyée; et
 - c) de l'administration du Concours et de la distribution des primes.
2. De plus, le Commanditaire se réserve le droit d'exclure toute personne et d'annuler tout Bulletin de participation soumis par une personne si, selon lui, cette personne a falsifié le processus de participation ou tout autre élément du Concours, a eu un comportement ou des agissements qui compromettent l'administration, la sécurité, l'impartialité, l'intégrité ou le bon déroulement du Concours ou n'a pas respecté le Règlement du concours.
3. Le Commanditaire décline toute responsabilité pour les Bulletins de participation reçus en retard, perdus, illisibles, frauduleux, mal acheminés, incomplets, détruits ou expédiés dans une enveloppe insuffisamment affranchie. Tous ces Bulletins de participation seront déclarés nuls.
4. Le Commanditaire décline toute responsabilité à l'égard des pannes éventuelles touchant le numéro de téléphone pendant la Période du concours, des falsifications, vols, défauts, virus, erreurs humaines (notamment la négligence), suppressions, problèmes techniques ou téléphoniques, pannes de lignes informatiques, de réseau, de serveur, de fournisseurs d'accès, de matériel informatique ou de logiciels, messages non distribuables, erreurs informatiques, Bulletins de participation perdus, mal acheminés, en retard ou incomplets, saisie inexacte des renseignements ou autres difficultés en ligne pouvant causer des dommages à un ordinateur ou son mauvais fonctionnement, ou empêcher le Commanditaire de recevoir ou de traiter un Bulletin de participation ou d'attribuer par ailleurs une prime. Le Commanditaire n'est pas responsable des erreurs d'impression pouvant figurer dans le présent Règlement du concours ou dans les documents associés au Concours. En outre, le Commanditaire rejette toute responsabilité de quelque nature que ce soit en cas d'impossibilité d'organiser le Concours ou de remettre les primes aux gagnants en raison d'une cause indépendante de sa volonté, notamment, en cas de force majeure ou à cause des conditions météorologiques, d'une grève, d'un lock-out ou de tout autre conflit de travail.
5. Avec l'accord de la Régie des alcools, des courses et des jeux, le commanditaire se réserve le droit :
 - a) d'annuler ou de suspendre le Concours sans avis préalable et sans obligation advenant un accident, une erreur d'impression, une erreur administrative ou tout autre type d'erreur; et
 - b) de retirer ou de modifier le présent Concours en tout temps, de quelque façon que ce soit et pour quelque raison que ce soit, y compris une erreur, une altération, une intervention non autorisée, une fraude ou tout autre problème raisonnablement indépendant de sa volonté qui compromet le bon déroulement du Concours, comme le prévoit le règlement de celui-ci.
6. En s'inscrivant au Concours, chaque client convient expressément que le Commanditaire et ses mandataires et représentants peuvent conserver, communiquer et utiliser les renseignements

personnels envoyés à l'appui de son inscription aux fins de l'administration du Concours et conformément au Code de confidentialité du Commanditaire (consultable à l'adresse bmo.com/confidentialite), à moins que le client ne consente à recevoir d'autres communications du Commanditaire. En outre, le Commanditaire peut conserver ces renseignements et les utiliser ultérieurement pour promouvoir ses produits et services auprès du client. Le Commanditaire peut aussi les communiquer au sein de la Banque, à ses filiales et sociétés affiliées qui fournissent des produits et services de dépôt, de prêt, de placement, de valeurs mobilières, de courtage, d'assurance, de fiducie et autres. Si le client ne veut pas que l'information le concernant soit conservée, communiquée ou utilisée aux fins précitées, il doit communiquer avec nous à l'adresse suivante : Marketing, Placements de particuliers, BMO Banque de Montréal, 100 King Street West, 41^e étage, Toronto (Ontario) M5X 1A1.

Les fonds d'investissement BMO sont offerts par BMO Investissements Inc., un cabinet de services financiers et une entité juridique distincte de la Banque de Montréal. Les fonds d'investissement peuvent comporter des frais de courtage, des commissions de suivi, des frais de gestion et des dépenses. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les fonds d'investissement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur.

^{MC / MD} Marque de commerce / marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.