

Offre de prime Fonds d'investissement liée au CELIAPP et au CELI de l'automne 2023

Conditions générales

Aperçu de l'offre

Les clients qui satisfont aux Conditions générales énumérées ci-dessous recevront une prime (la « **Prime** ») de BMO Investissements Inc. (« **BMOII** ») s'ils effectuent un placement admissible dans un nouveau compte d'épargne libre d'impôt pour l'achat d'une première propriété (CELIAPP) ou un compte d'épargne libre d'impôt (CELI) de BMOII. Exemples de placements admissibles :

- un achat forfaitaire de 500 \$
ET/OU
- achats continus de 50 \$ par mois dans le cadre d'un programme d'épargne continue (« PEC »).

Le CELIAPP ou le CELI de BMOII doit être ouvert entre le 1^{er} novembre 2023 et le 31 décembre 2023 (voir les Conditions générales ci-dessous pour en savoir plus).

Le montant maximal de la prime payable dans le cadre de cette offre **ne peut pas dépasser 100 \$**.

Admissibilité à la Prime

Cette offre n'est offerte qu'aux clients qui répondent aux trois critères suivants :

Ouverture d'un CELIAPP	Ouverture d'un CELI
<ul style="list-style-type: none">• ont atteint l'âge de la majorité dans leur province ou territoire de résidence;	<ul style="list-style-type: none">• ont atteint l'âge de la majorité dans leur province ou territoire de résidence;
<ul style="list-style-type: none">• souscrivent à cette offre entre le 1^{er} novembre et le 31 décembre 2023 (voir la section 1 pour en savoir plus sur la façon de souscrire à l'offre);	<ul style="list-style-type: none">• souscrivent à cette offre entre le 1^{er} novembre et le 31 décembre 2023 (voir la section 1 pour en savoir plus sur la façon de souscrire à l'offre);
<ul style="list-style-type: none">• n'ont pas de solde dans un compte CELIAPP de BMOII en date du 31 octobre 2023.	<ul style="list-style-type: none">• n'ont pas de solde dans un compte CELI de BMOII en date du 31 octobre 2023.

Il n'est pas nécessaire d'ouvrir un CELIAPP et un CELI pour être admissible à la Prime. Un client peut être admissible à cette offre en ouvrant un CELIAPP ou un CELI.

Tous les placements dans un compte de BMO Fonds d'investissement sont assujettis aux évaluations standards de convenance ainsi qu'aux modalités applicables du compte.

Conditions générales

Les clients qui satisfont aux Conditions générales ci-dessous seront admissibles à l'un des montants suivants de la Prime, selon leur placement :

Placement dans un nouveau CELIAPP ou CELI	Prime
500 \$ ou plus	\$ 50
OU	
50 \$ ou plus par mois dans le cadre d'un PEC	100 \$

Les clients pourront recevoir maximum 100 \$ CA de prime dans le cadre de cette offre, même s'ils satisfont les deux critères d'investissement ci-dessus.

1 Pour pouvoir profiter de l'offre de prime, le client doit prendre l'une ou l'autre des mesures suivantes :

- aviser verbalement ou par courriel un professionnel en placement de BMO de son intention de souscrire à l'offre entre le 1^{er} novembre et le 31 décembre 2023; OU
- cliquer sur le bouton Demander un appel pour commencer dans un courriel ou un message des Services bancaires en ligne de BMO envoyé par BMO Groupe financier contenant cette offre entre le 1^{er} novembre et le 31 décembre 2023.

Si le client ne souscrit pas à cette offre de prime au moyen de l'une ou l'autre de ces options, aucune prime ne sera versée, même si les autres modalités sont satisfaites.

IMPORTANT : Comme il est indiqué dans la section Admissibilité à la Prime ci-dessus, un client ne recevra pas de prime s'il investit dans un CELIAPP ou un CELI existant de BMOII qui a un solde en date du 31 octobre 2023.

1. Tous les autres types de régimes (REER, comptes non enregistrés, REEE, régime enregistré d'épargne-invalidité, CELI, fonds de revenu de retraite et comptes immobilisés, etc.) sont **exclus** de cette offre.
2. On ne prendra en compte que les achats de parts de fonds d'investissement admissibles pour déterminer si le client a atteint les seuils de placement de l'offre :
 - La plupart des fonds d'investissement BMO sont admissibles à cette offre. Certains fonds ne sont pas admissibles, comme tous les Fonds catégorie de société BMO, les Portefeuilles stratégiques BMO « Fonds sur mesure »^{MD} et les fonds à court terme (pour en savoir plus, consultez la liste complète des [fonds d'investissement non admissibles](#)).
 - Les transferts en nature de fonds d'investissement de tiers qui peuvent être détenus dans un compte de fonds d'investissement de BMOII sont également admissibles.
 - Les fonds d'investissement non admissibles ne seront pas pris en compte pour déterminer si un client respecte le seuil de placement de l'offre.
3. Les actifs transférés à partir d'un autre produit ou compte de placement de la Banque de Montréal, comme un certificat de placement garanti BMO, un compte Portefeuille futé BMO,

BMO Ligne d'action ou BMO Gestion privée ne sont pas admissibles à cette offre.

4. La Prime sera versée sous forme de parts du Fonds du marché monétaire BMO dans le CELIAPP ou le CELI qui a reçu le placement admissible.
5. Pour que le client reçoive une Prime de 50 \$, l'achat doit demeurer investi jusqu'au 30 juin 2024 inclusivement. Cependant, les transferts vers d'autres Fonds d'investissement BMO admissibles pendant cette période n'entraîneront pas l'annulation de l'admissibilité du client à cette offre.
6. Pour que le client soit admissible à une Prime de 100 \$, le PEC doit demeurer en vigueur jusqu'au 30 juin 2024.
7. La Prime sera versée au plus tard le 31 juillet 2024, à condition que toutes les modalités de l'offre aient été satisfaites.
8. Il y a une limite d'une Prime par client. Le montant total de la Prime qu'un client peut recevoir ne peut pas dépasser 100 \$.
9. Si des placements admissibles sont effectués dans un CELIAPP et un CELI, la Prime sera versée dans un seul compte, à la discrétion de BMOII.
10. Aucun reçu à des fins fiscales ne sera fourni à l'égard de la Prime sur le CELIAPP ou le CELI. Si vous avez besoin de conseils en matière de fiscalité, veuillez vous adresser à votre conseiller fiscal.
11. Cette offre ne peut être jumelée à aucune autre offre pour le même placement dans un compte de BMO Fonds d'investissement.
12. 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.

Le terme « professionnel en placement » désigne les conseillers en services bancaires, les planificateurs financiers, Placements et retraite et les spécialistes des placements qui sont des représentants de BMO Investissements Inc., un courtier en fonds d'investissement et une société de services financiers offrant certains services en matière de planification financière, de placements et de retraite, y compris des conseils en matière de placements dans les fonds d'investissement, ainsi qu'un gestionnaire de fonds d'investissement pour BMO Fonds d'investissement. BMO Investissements Inc. est une entité juridique distincte de la Banque de Montréal.

Les placements dans les fonds d'investissement peuvent être assortis de commissions, de commissions de suivi (le cas échéant), de frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire l'aperçu du fonds ou le prospectus du fonds d'investissement pertinent avant d'investir. Dans le cas du Fonds du marché monétaire BMO, notez que les titres de fonds d'investissement ne sont pas assurés par la Société d'assurance-dépôts du Canada ni par un autre assureur gouvernemental. Il n'y a aucune garantie que la valeur liquidative des parts du Fonds se maintiendra ou que vous pourrez récupérer le montant intégral de votre placement dans ce fonds. Les fonds d'investissement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur. Les distributions ne sont pas garanties et sont susceptibles d'être changées ou éliminées.

Pour connaître les risques liés à un placement dans les fonds d'investissement BMO, veuillez consulter les risques spécifiques énoncés dans le prospectus..

Apprenez-en plus sur les services que nous offrons et ceux que nous n'offrons pas – et sur la façon dont nous sommes rémunérés – en consultant le document bmo.com/cequenousvousoffrons.

MD/MC Marque de commerce déposée/marque de commerce de la Banque de Montréal,
utilisée sous licence