Proposition de placement

BMO Gestion mondiale d'actifs

À l'aide des nouveaux changements apportés aux réformes axées sur le client, BMO vise à aider les personnes inscrites en leur fournissant des renseignements sur les titres et les outils recommandés pour répondre aux attentes et aux lignes directrices relatives à la connaissance du produit et à la convenance. Afin de tenir compte de la compréhension liée à la convenance des placements pour les clients, les personnes inscrites doivent être en mesure de démontrer leur évaluation et leur compréhension d'une gamme raisonnable de titres non traditionnels offerts par l'intermédiaire de la société.

Pour déterminer la convenance, les personnes inscrites doivent prendre des mesures raisonnables pour comprendre les titres qu'elles achètent et vendent pour un client ou recommandent à ce dernier, y compris les coûts initiaux et continus associés à l'acquisition et à la détention de chaque titre, sa structure, ses caractéristiques et les risques associés à ce dernier, ainsi que l'impact des décisions prises à l'égard des comptes de leurs clients, y compris la liquidité, la concentration et l'incidence réelle et potentielle des coûts sur le rendement du client. Les personnes inscrites doivent également obtenir l'approbation de la société avant d'offrir un titre à leur client.

En plus de faire passer les intérêts de leurs clients avant tout, la capacité de satisfaire aux exigences en matière de connaissance du produit est pertinente pour la détermination de la convenance. La personne inscrite doit fournir un éventail raisonnable de mesures de rechange disponibles au moment de la détermination. Il est question ici d'une gamme appropriée de titres comparables offerts par la société qui se situent dans un niveau de risque, une convenance et une catégorie similaires par rapport au profil de risque d'un client. Une fois ces exigences satisfaites, la personne inscrite peut présenter cette recommandation à son client.

L'exécution de toutes les exigences ci-dessus en matière de connaissance du produit doit être consignée dans un format qui peut être facilement fourni aux organismes de réglementation, sur demande, afin de s'assurer que les mesures adéquates ont été prises. La présentation et la liste de vérification ci-dessous peuvent aider à prouver que les obligations en matière de connaissance du produit ont été remplies afin de déterminer la convenance.

Liste de vérification

- Le titre a-t-il été approuvé par l'entreprise pour être mis à la disposition du client?
- Des mesures raisonnables ont-elles été prises par la personne inscrite pour comprendre les titres afin de permettre une détermination de la convenance?
- A-t-on évalué le niveau de risque de la recommandation et son impact sur le compte du client ?
- Une gamme raisonnable de produits alternatifs a-t-elle été fournie dans le cadre de la comparaison au moment de la détermination de la convenance?

Commentaire

Le BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de banques canadiennes offre une exposition pure dans un portefeuille équipondéré de six banques canadiennes en investissant la totalité ou une partie de ses actifs dans un ou plusieurs fonds négociés en bourse (FNB) ou directement dans les titres sous-jacents. La vente d'options d'achat couvertes procure un rendement mensuel supplémentaire. Le Fonds est conçu pour les clients qui recherchent un revenu plus élevé pour financer leur train de vie. Le résultat global est une stratégie de flux de trésorerie et de croissance fondée sur l'un des secteurs les plus fiables au Canada, un secteur qui verse des dividendes, et les fait croître, de façon constante : les banques canadiennes.

Exécution de la vente d'options d'achat couvertes :
• Les options d'achat sont vendues sur environ la moitié du portefeuille.
• 50 % du portefeuille a une exposition à long terme aux banques, sans plafond de hausse.
• En moyenne, la vente d'options d'achat procure un taux de rendement courant supplémentaire de 150 à 200 pdb.
• Les options d'achat sont vendues de 2 % à 4 % hors du cours et sont habituellement : 75 % 30 jours, 25 % 60 jours hors du cours.
• Aucune option d'achat n'est vendue hors du cours après plus de 60 jours, ce qui nous permet de profiter de la volatilité des marchés le plus rapidement possible.

Par rapport au groupe de référence inclus, le BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de banques canadiennes a :
• Une exposition exclusives aux actions canadiennes
• Inscrit un rendement supérieur au cours de deux des cinq dernières années civiles
• Le taux de distribution le plus élevé
• Le ratio des frais de gestion (RFG) le plus faible du groupe de référence à 0,73 %
• Le deuxième meilleur ratio d'encaissement des hausses et des baisses et la baisse maximale au cours des cinq dernières années.

Sommaire :
Le BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de banques canadiennes est une solution attrayante pour les clients qui recherchent un fonds qui présente un risque moyen et une stratégie axée sur les flux de trésorerie qui offre une exposition pure aux banques canadiennes et un rendement plus élevé versé mensuellement.

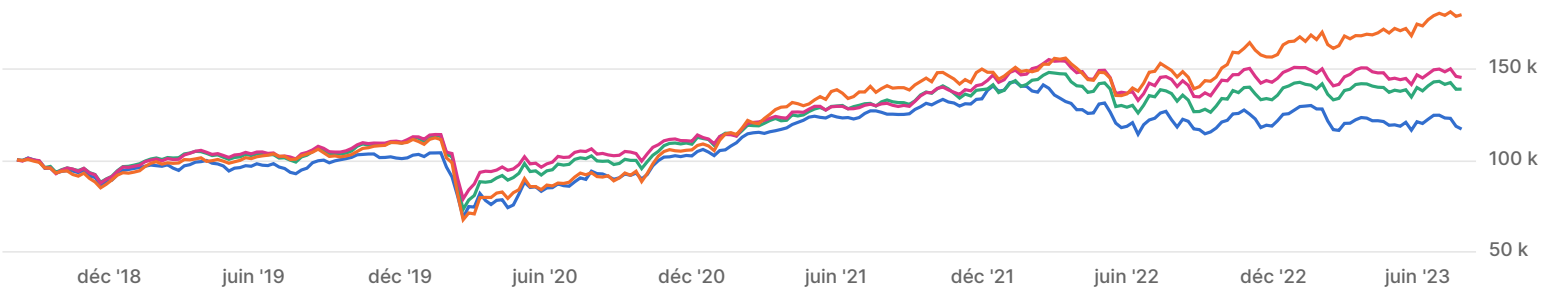
Source : BMO Gestion mondiale d'actifs, au 31 août 2023.

BMO Gestion mondiale d'actifs

Graphique de rendement hypothétique

Croissance de 100 000,00 $ De 2018-09 à 2023-08

- BMO FNB vente opt achat couv de banques canad- F : 116 934,52 $
- Fds d'actions Cdn RBC F : 138 842,23 $
- Fds d'actions Cdn TD sr F : 145 243,11 $
- Portefeuille canadien EdgePoint série F : 179 679,41 $



*Rendements hypothétiques après déduction des frais et basés sur les données de rendement hebdomadaires pour la période se terminant le 2023-08-25 pour ● **BMO95765**, ● **RBF609**, ● **TDB408** et ● **EDG508**. Pour les périodes de plus d'un an, les taux de rendement indiqués sont les taux de rendement composés annuels moyens globaux à la date indiquée; ils tiennent compte de l'évolution de la valeur des parts et du réinvestissement de tous les montants distribués, mais non des ventes, des rachats, des distributions, ou d'autres frais facultatifs ou de l'impôt payables par le porteur de parts, lesquels auraient réduit le rendement.*

Aperçu

	● BMO FNB vente opt achat couv de banques canad- F	● Fds d'actions Cdn RBC F	● Fds d'actions Cdn TD sr F	● Portefeuille canadien EdgePoint série F
Année à ce jour	-3,31 %	3,04 %	1,42 %	11,60 %
Rendement 6 mois	-2,43 %	1,80 %	1,57 %	6,64 %
Rendement 1 an	-1,27 %	9,36 %	8,21 %	26,03 %
Rendement 3 ans	8,64 %	12,00 %	12,21 %	25,36 %
Rendement 5 ans	2,58 %	6,36 %	7,44 %	11,86 %
Rendement 10 ans	S. O.	6,95 %	7,40 %	10,31 %
Bêta	0,82	1,02	0,96	1,07
RFG	0,73 %	0,77 %	0,99 %	0,99 %

*Le rendement est présenté après déduction des frais. Rendement pour la période se terminant le 2023-09-27 pour ● **BMO95765**, ● **RBF609**, ● **TDB408** et ● **EDG508**. Données de risque pour la période se terminant le 2023-08-31 pour ● **BMO95765**, ● **RBF609**, ● **TDB408** et ● **EDG508**. RFG fourni par Fundata pour les éléments suivants : ● Fds d'actions Cdn TD...*

Répartition d'actifs

	● BMO FNB vente opt achat couv de banques canad- F	● Fds d'actions Cdn RBC F	● Fds d'actions Cdn TD sr F	● Portefeuille canadien EdgePoint série F
Titres en revenu fixe	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,26 %
Liquidités	0,44 %	1,89 %	2,99 %	3,62 %
Actions canadiennes	100,01 %	93,06 %	88,26 %	81,43 %
Actions américaines	0,00 %	3,22 %	8,79 %	6,40 %
Actions internationales	0,00 %	0,55 %	0,00 %	2,86 %
Autre	-0,45 %	1,27 %	-0,04 %	5,45 %

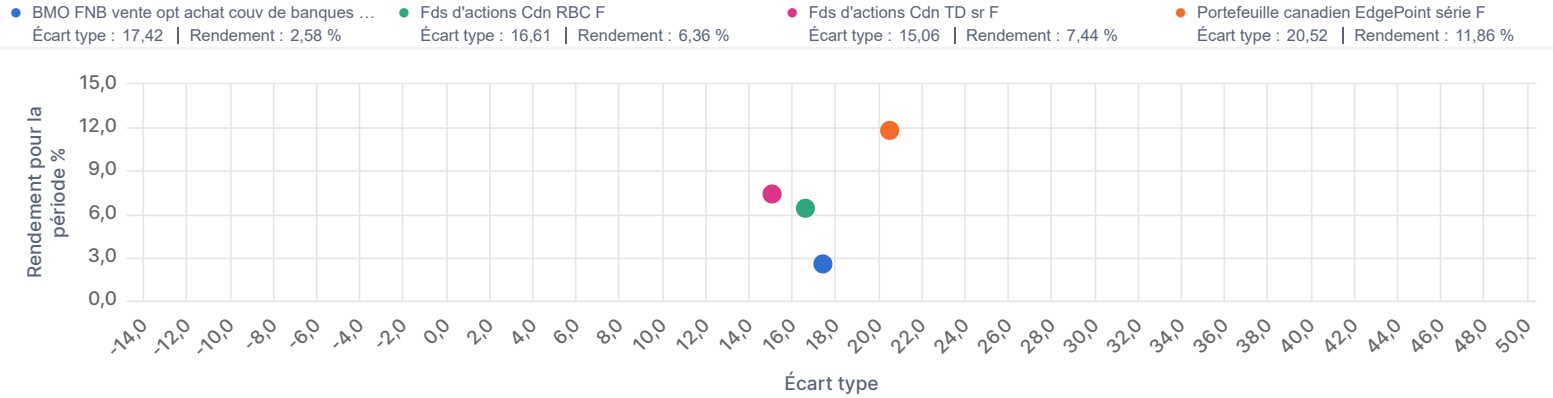
*Données sur les répartitions en date du 2023-08-31 pour ● **BMO95765**, ● **RBF609** et ● **TDB408** et en date du 2023-06-30 pour ● **EDG508**. La catégorie "Autre" est utilisée lorsque les données ne sont pas disponibles.*

Les parts de série F ne sont offertes qu'aux investisseurs qui participent à des programmes intégrés ou à des comptes à frais fixes admissibles auprès de leurs courtiers inscrits ayant signé une entente de série F avec BMO Investissements Inc. Les performances du passé ne garantissent pas les résultats du futur. Les données sont fournies par Refinitiv, à moins d'indication contraire. Les présents renseignements sont fournis à des fins de discussion seulement et les décisions de placement ne doivent pas être prises uniquement sur la foi de ceux-ci. Veuillez vous reporter aux documents d'information pour de plus amples renseignements. Les avoirs mentionnés dans le présent rapport sont fondés sur les avoirs du fonds et ne reflètent en rien les avoirs actuels de votre portefeuille. Le contenu du présent rapport est fourni « tel quel » et « tel que disponible ». CapIntel ne garantit pas l'exactitude de son contenu et vous acceptez les risques qui sont associés à l'utilisation du présent rapport. Les renseignements et les données fournis dans le présent rapport (le « rapport ») sont fournis par des fournisseurs de données indépendants. Ni CapIntel ni les fournisseurs de données ne garantissent que le rapport ne renferme aucune erreur, qu'il est livré en temps opportun ou qu'il est complet ou précis. L'utilisateur utilise le rapport et s'y fie à ses propres risques. Ni CapIntel ni les fournisseurs de données ne seront responsables envers l'utilisateur ou d'une autre entité ou personne des inexactitudes, des erreurs, des omissions, des retards, des dommages, des réclamations, des obligations ou des pertes, peu importe leur cause, découlant de l'utilisation du rapport. CapIntel et les fournisseurs de données ne seront en aucun cas responsables des dommages, dont les pertes, les frais et les dommages consécutifs, accessoires, spéciaux, directs ou indirects découlant du rapport même si ceux-ci ou leurs représentants sont avisés de la possibilité de ces dommages, pertes ou frais. De plus, CapIntel et les fournisseurs de données ne sont aucunement responsables des produits ou services de quiconque redistribue les renseignements contenus aux présentes. Ceci est à des fins de présentation. Nous ne pouvons pas confirmer que cela répondra aux exigences de connaissance des produits.

propulsé par capintel

BMO Gestion mondiale d'actifs

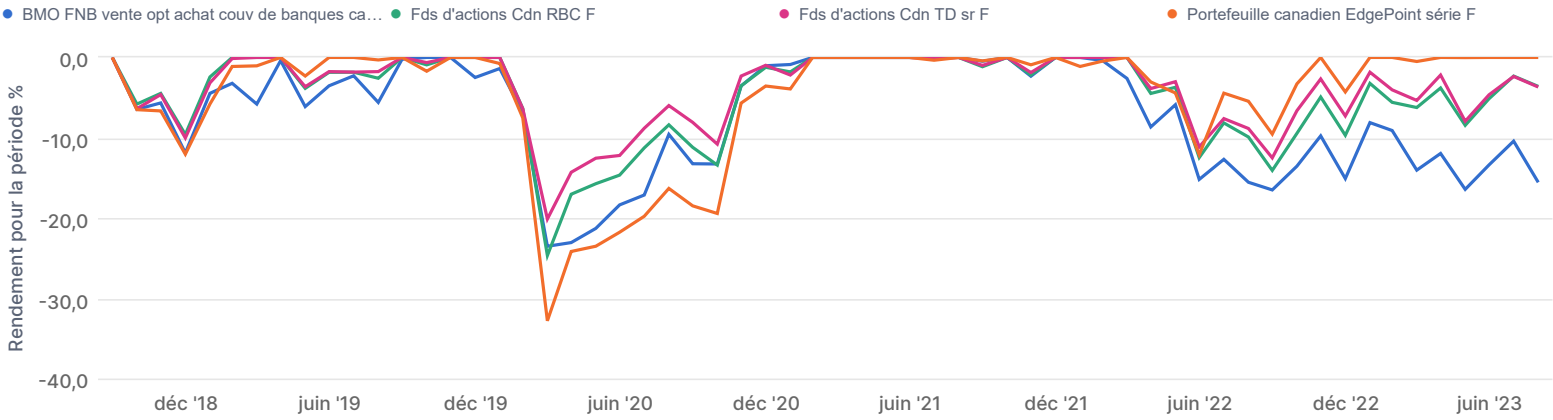
Analyse risque/rendement (5 ans)



*Données de risque pour la période se terminant le 2023-08-31 pour ● **BMO95765**, ● **RBF609**, ● **TDB408** et ● **EDG508**. Le rendement est présenté après déduction des frais. Rendement pour la période se terminant le 2023-09-27 pour ● **BMO95765**, ● **RBF609**, ● **TDB408** et ● **EDG508**.*

Analyse des pertes

De 2018-09 à 2023-08



*Pour les périodes de plus d'un an, les taux de rendement indiqués sont les taux de rendement composés annuels moyens globaux à la date indiquée; ils tiennent compte de l'évolution de la valeur des parts et du réinvestissement de tous les montants distribués, mais non des ventes, des rachats, des distributions, ou d'autres frais facultatifs ou de l'impôt payables par le porteur de parts, lesquels auraient réduit le rendement. Les données des pertes sont présentées après déduction des frais et sont basées sur les données de rendement mensuelles pour la période se terminant le 2023-08-31 pour ● **BMO95765**, ● **RBF609**, ● **TDB408** et ● **EDG508**.*

Les parts de série F ne sont offertes qu'aux investisseurs qui participent à des programmes intégrés ou à des comptes à frais fixes admissibles auprès de leurs courtiers inscrits ayant signé une entente de série F avec BMO Investissements Inc. Les performances du passé ne garantissent pas les résultats du futur. Les données sont fournies par Refinitiv, à moins d'indication contraire. Les présents renseignements sont fournis à des fins de discussion seulement et les décisions de placement ne doivent pas être prises uniquement sur la foi de ceux-ci. Veuillez vous reporter aux documents d'information pour de plus amples renseignements. Les avoirs mentionnés dans le présent rapport sont fondés sur les avoirs du fonds et ne reflètent en rien les avoirs actuels de votre portefeuille. Le contenu du présent rapport est fourni « tel quel » et « tel que disponible ». CapIntel ne garantit pas l'exactitude de son contenu et vous acceptez les risques qui sont associés à l'utilisation du présent rapport. Les renseignements et les données fournis dans le présent rapport (le « rapport ») sont fournis par des fournisseurs de données indépendants. Ni CapIntel ni les fournisseurs de données ne garantissent que le rapport ne renferme aucune erreur, qu'il est livré en temps opportun ou qu'il est complet ou précis. L'utilisateur utilise le rapport et s'y fie à ses propres risques. Ni CapIntel ni les fournisseurs de données ne seront responsables envers l'utilisateur ou d'une autre entité ou personne des inexactitudes, des erreurs, des omissions, des retards, des dommages, des réclamations, des obligations ou des pertes, peu importe leur cause, découlant de l'utilisation du rapport. CapIntel et les fournisseurs de données ne seront en aucun cas responsables des dommages, dont les pertes, les frais et les dommages consécutifs, accessoires, spéciaux, directs ou indirects découlant du rapport même si ceux-ci ou leurs représentants sont avisés de la possibilité de ces dommages, pertes ou frais. De plus, CapIntel et les fournisseurs de données ne sont aucunement responsables des produits ou services de quiconque redistribue les renseignements contenus aux présentes. Ceci est à des fins de présentation. Nous ne pouvons pas confirmer que cela répondra aux exigences de connaissance des produits.

propulsé par capintel

BMO Gestion mondiale d'actifs

Rendements mobiles

	BMO FNB vente opt achat couv de banques canad- F	Fds d'actions Cdn RBC F	Fds d'actions Cdn TD sr F	Portefeuille canadien EdgePoint série F
Rendement 1 mois	-1,96 %	-1,30 %	-0,42 %	-2,83 %
Rendement 3 mois	-3,76 %	0,26 %	0,71 %	2,30 %
Rendement 6 mois	-2,43 %	1,80 %	1,57 %	6,64 %
Année à ce jour	-3,31 %	3,04 %	1,42 %	11,60 %
Rendement 1 an	-1,27 %	9,36 %	8,21 %	26,03 %
Rendement 2 ans	-4,69 %	1,90 %	5,28 %	11,65 %
Rendement 3 ans	8,64 %	12,00 %	12,21 %	25,36 %
Rendement 4 ans	3,50 %	6,82 %	7,98 %	13,84 %
Rendement 5 ans	2,58 %	6,36 %	7,44 %	11,86 %
Rendement 10 ans	S. O.	6,95 %	7,40 %	10,31 %
Depuis la création	6,40 %	7,03 %	7,99 %	13,03 %

Le rendement est présenté après déduction des frais. Rendement pour la période se terminant le 2023-09-27 pour ● ***BMO95765***, ● ***RBF609***, ● ***TDB408*** *et* ● ***EDG508***.

Les parts de série F ne sont offertes qu'aux investisseurs qui participent à des programmes intégrés ou à des comptes à frais fixes admissibles auprès de leurs courtiers inscrits ayant signé une entente de série F avec BMO Investissements Inc. Les performances du passé ne garantissent pas les résultats du futur. Les données sont fournies par Refinitiv, à moins d'indication contraire. Les présents renseignements sont fournis à des fins de discussion seulement et les décisions de placement ne doivent pas être prises uniquement sur la foi de ceux-ci. Veuillez vous reporter aux documents d'information pour de plus amples renseignements. Les avoirs mentionnés dans le présent rapport sont fondés sur les avoirs du fonds et ne reflètent en rien les avoirs actuels de votre portefeuille. Le contenu du présent rapport est fourni « tel quel » et « tel que disponible ». CapIntel ne garantit pas l'exactitude de son contenu et vous acceptez les risques qui sont associés à l'utilisation du présent rapport. Les renseignements et les données fournis dans le présent rapport (le « rapport ») sont fournis par des fournisseurs de données indépendants. Ni CapIntel ni les fournisseurs de données ne garantissent que le rapport ne renferme aucune erreur, qu'il est livré en temps opportun ou qu'il est complet ou précis. L'utilisateur utilise le rapport et s'y fie à ses propres risques. Ni CapIntel ni les fournisseurs de données ne seront responsables envers l'utilisateur ou d'une autre entité ou personne des inexactitudes, des erreurs, des omissions, des retards, des dommages, des réclamations, des obligations ou des pertes, peu importe leur cause, découlant de l'utilisation du rapport. CapIntel et les fournisseurs de données ne seront en aucun cas responsables des dommages, dont les pertes, les frais et les dommages consécutifs, accessoires, spéciaux, directs ou indirects découlant du rapport même si ceux-ci ou leurs représentants sont avisés de la possibilité de ces dommages, pertes ou frais. De plus, CapIntel et les fournisseurs de données ne sont aucunement responsables des produits ou services de quiconque redistribue les renseignements contenus aux présentes. Ceci est à des fins de présentation. Nous ne pouvons pas confirmer que cela répondra aux exigences de connaissance des produits.

propulsé par capintel

Rendement par année civile (5 ans)

	BMO FNB vente opt achat couv de banques canad- F	Fds d'actions Cdn RBC F	Fds d'actions Cdn TD sr F	Portefeuille canadien EdgePoint série F
2022	-11,18 %	-4,01 %	0,87 %	4,41 %
2021	30,63 %	27,56 %	28,20 %	42,04 %
2020	1,51 %	-0,61 %	0,56 %	-3,55 %
2019	14,21 %	21,09 %	21,90 %	25,18 %
2018	-7,99 %	-8,65 %	-9,12 %	-15,38 %

Le rendement est présenté après déduction des frais.

5 principaux secteurs

	BMO FNB vente opt achat couv de banques canad- F	Fds d'actions Cdn RBC F	Fds d'actions Cdn TD sr F	Portefeuille canadien EdgePoint série F
Premier	100,00 % Finance	30,71 % Finance	35,49 % Finance	24,55 % Finance
Deuxième	S. O.	20,72 % Pétrole et gaz	20,35 % Pétrole et gaz	14,68 % Pétrole et gaz
Troisième	S. O.	15,98 % Industrie	14,58 % Industrie	13,28 % matériaux de base
Quatrième	S. O.	10,75 % matériaux de base	9,01 % Services aux consom...	12,92 % Services aux consom...
Cinquième	S. O.	6,22 % Services aux consom...	7,03 % matériaux de base	10,64 % Technologie

*Données sur les répartitions en date du 2023-08-31 pour ● **BMO95765**, ● **RBF609** et ● **TDB408** et en date du 2023-06-30 pour ● **EDG508**.*

Les parts de série F ne sont offertes qu'aux investisseurs qui participent à des programmes intégrés ou à des comptes à frais fixes admissibles auprès de leurs courtiers inscrits ayant signé une entente de série F avec BMO Investissements Inc. Les performances du passé ne garantissent pas les résultats du futur. Les données sont fournies par Refinitiv, à moins d'indication contraire. Les présents renseignements sont fournis à des fins de discussion seulement et les décisions de placement ne doivent pas être prises uniquement sur la foi de ceux-ci. Veuillez vous reporter aux documents d'information pour de plus amples renseignements. Les avoirs mentionnés dans le présent rapport sont fondés sur les avoirs du fonds et ne reflètent en rien les avoirs actuels de votre portefeuille. Le contenu du présent rapport est fourni « tel quel » et « tel que disponible ». CapIntel ne garantit pas l'exactitude de son contenu et vous acceptez les risques qui sont associés à l'utilisation du présent rapport. Les renseignements et les données fournis dans le présent rapport (le « rapport ») sont fournis par des fournisseurs de données indépendants. Ni CapIntel ni les fournisseurs de données ne garantissent que le rapport ne renferme aucune erreur, qu'il est livré en temps opportun ou qu'il est complet ou précis. L'utilisateur utilise le rapport et s'y fie à ses propres risques. Ni CapIntel ni les fournisseurs de données ne seront responsables envers l'utilisateur ou d'une autre entité ou personne des inexactitudes, des erreurs, des omissions, des retards, des dommages, des réclamations, des obligations ou des pertes, peu importe leur cause, découlant de l'utilisation du rapport. CapIntel et les fournisseurs de données ne seront en aucun cas responsables des dommages, dont les pertes, les frais et les dommages consécutifs, accessoires, spéciaux, directs ou indirects découlant du rapport même si ceux-ci ou leurs représentants sont avisés de la possibilité de ces dommages, pertes ou frais. De plus, CapIntel et les fournisseurs de données ne sont aucunement responsables des produits ou services de quiconque redistribue les renseignements contenus aux présentes. Ceci est à des fins de présentation. Nous ne pouvons pas confirmer que cela répondra aux exigences de connaissance des produits.

propulsé par capintel

BMO Gestion mondiale d'actifs

Répartition des 5 principaux pays

	● BMO FNB vente opt achat couv de banques canad- F		● Fds d'actions Cdn RBC F		● Fds d'actions Cdn TD sr F		● Portefeuille canadien EdgePoint série F	
Premier	100,45 %	Canada	94,79 %	Canada	91,25 %	Canada	82,15 %	Canada
Deuxième	0,00 %	États-Unis d'Amérique	3,22 %	États-Unis d'Amérique	8,79 %	États-Unis d'Amérique	8,59 %	Non identifié
Troisième	-0,45 %	Non identifié	1,27 %	Bermudes	-0,04 %	Non identifié	6,40 %	États-Unis d'Amérique
Quatrième	S. O.		0,25 %	Irlande	S. O.		1,19 %	Suisse
Cinquième	S. O.		0,17 %	Non identifié	S. O.		0,51 %	Autriche

Mesures de base des actions

	● BMO FNB vente opt achat couv de banques canad- F	● Fds d'actions Cdn RBC F	● Fds d'actions Cdn TD sr F	● Portefeuille canadien EdgePoint série F
Allocation des actions	100,01 %	96,83 %	97,05 %	90,68 %
Ratio cours/valeur comptable	1.30	2.49	3.39	2.24
Ratio cours/bénéfice	8.52	17.29	19.45	23.14
Taux de distribution	7,75 %	2,57 %	1,92 %	0,05 %
Rendement des capitaux propres	S. O.	12,11 %	16,37 %	11,52 %

*Données sur les répartitions en date du 2023-08-31 pour ● **BMO95765**, ● **RBF609** et ● **TDB408** et en date du 2023-06-30 pour ● **EDG508**. Rendement des capitaux propres en date du 2023-08-31 pour ● **BMO95765**, ● **RBF609** et ● **TDB408**. Autres mesures des actions en date du 2023-08-31 pour ● **BMO95765**, ● **RBF609** et ● **TDB408** et en date du 2023-06-30 pour ● **EDG508**.*

Répartition du style d'actions

	● BMO FNB vente opt achat couv de banques canad- F	● Fds d'actions Cdn RBC F	● Fds d'actions Cdn TD sr F	● Portefeuille canadien EdgePoint série F
Style d'actions				
Valeur	0,00 %	5,06 %	1,57 %	8,44 %
Mélange	67,18 %	34,85 %	32,48 %	28,02 %
Croissance	32,82 %	60,10 %	65,95 %	63,54 %
Capitalisation				
Grande capitalisation	100,00 %	80,20 %	94,44 %	37,03 %
Moyenne capitalisation	0,00 %	17,69 %	5,55 %	39,13 %
Petite capitalisation	0,00 %	2,11 %	0,00 %	23,84 %

*Style d'actions fourni par Fundata et en date du 2023-08-31 pour ● **BMO95765**, ● **RBF609** et ● **TDB408** et en date du 2023-06-30 pour ● **EDG508**.*

Les parts de série F ne sont offertes qu'aux investisseurs qui participent à des programmes intégrés ou à des comptes à frais fixes admissibles auprès de leurs courtiers inscrits ayant signé une entente de série F avec BMO Investissements Inc. Les performances du passé ne garantissent pas les résultats du futur. Les données sont fournies par Refinitiv, à moins d'indication contraire. Les présents renseignements sont fournis à des fins de discussion seulement et les décisions de placement ne doivent pas être prises uniquement sur la foi de ceux-ci. Veuillez vous reporter aux documents d'information pour de plus amples renseignements. Les avoirs mentionnés dans le présent rapport sont fondés sur les avoirs du fonds et ne reflètent en rien les avoirs actuels de votre portefeuille. Le contenu du présent rapport est fourni « tel quel » et « tel que disponible ». CapIntel ne garantit pas l'exactitude de son contenu et vous acceptez les risques qui sont associés à l'utilisation du présent rapport. Les renseignements et les données fournis dans le présent rapport (le « rapport ») sont fournis par des fournisseurs de données indépendants. Ni CapIntel ni les fournisseurs de données ne garantissent que le rapport ne renferme aucune erreur, qu'il est livré en temps opportun ou qu'il est complet ou précis. L'utilisateur utilise le rapport et s'y fie à ses propres risques. Ni CapIntel ni les fournisseurs de données ne seront responsables envers l'utilisateur ou d'une autre entité ou personne des inexactitudes, des erreurs, des omissions, des retards, des dommages, des réclamations, des obligations ou des pertes, peu importe leur cause, découlant de l'utilisation du rapport. CapIntel et les fournisseurs de données ne seront en aucun cas responsables des dommages, dont les pertes, les frais et les dommages consécutifs, accessoires, spéciaux, directs ou indirects découlant du rapport même si ceux-ci ou leurs représentants sont avisés de la possibilité de ces dommages, pertes ou frais. De plus, CapIntel et les fournisseurs de données ne sont aucunement responsables des produits ou services de quiconque redistribue les renseignements contenus aux présentes. Ceci est à des fins de présentation. Nous ne pouvons pas confirmer que cela répondra aux exigences de connaissance des produits.

propulsé par capintel

BMO Gestion mondiale d'actifs

Indicateurs de risque de base (Depuis la création)

	BMO FNB vente opt achat couv de banques canad- F	Fds d'actions Cdn RBC F	Fds d'actions Cdn TD sr F	Portefeuille canadien EdgePoint série F
Cote de risque	Moyen	Moyen	Moyen	Moyen
Bêta	0.87	0.99	1.04	0.99
Écart type	14.74	13.30	15.62	14.46
Ratio de Sharpe	0.36	0.40	0.39	0.84
Perte maximale	-23,52 %	-43,62 %	-52,28 %	-32,80 %
Coefficient de détermination	0.96	0.97	0.82	0.74
Coefficient de corrélation	0.98	0.99	0.91	0.86
Ratio de capture des hausses et des baisses	↑ 89,6 % ↓ 83,2 %	↑ 98,1 % ↓ 98,7 %	↑ 113,4 % ↓ 102,5 %	↑ 107,1 % ↓ 76,7 %

*Données de risque pour la période se terminant le 2023-08-31 pour ● **BMO95765**, ● **RBF609**, ● **TDB408** et ● **EDG508**. Données de risque pour ● **BMO95765** calculées à partir de S&P/TSX Banques Div à Pdé Égale et FTSE Eurodeposit 3m $CAD.Données de risque pour ● **RBF609** calculées à partir de S&P/TSX RT composé Plafonné et FTSE Eurodeposit 3m $CAD.Données de risque pour ● **TDB408** et ● **EDG508** calculées à partir de Indice de RT composé S&P/TSX et FTSE Eurodeposit 3m $CAD.*

5 principaux titres

	BMO FNB vente opt achat couv de banques canad- F		Fds d'actions Cdn RBC F		Fds d'actions Cdn TD sr F		Portefeuille canadien EdgePoint série F	
Premier	99,82 %	BMO Covered Call Can...	5,23 %	RBC Canadian Small & ...	8,42 %	Royal Bank of Canada ...	7,59 %	Fairfax Financial Holdi...
Deuxième	0,18 %	CAD Cash	5,20 %	Royal Bank of Canada ...	7,88 %	Toronto-Dominion Ban...	6,75 %	Osisko Gold Royalties ...
Troisième	S. O.		5,15 %	Toronto-Dominion Ban...	6,73 %	Canadian Natural Reso...	6,40 %	Restaurant Brands Inte...
Quatrième	S. O.		3,60 %	Enbridge Inc ORD	5,96 %	Bank of Montreal ORD	4,74 %	Prairiesky Royalty Ltd ...
Cinquième	S. O.		3,52 %	Canadian Natural Reso...	4,90 %	Canadian Pacific Kans...	4,40 %	Constellation Software...
Sous-total	100,00 %		22,69 %		33,90 %		29,88 %	

*Données des titres en date du 2023-08-31 pour ● **BMO95765**, ● **RBF609** et ● **TDB408** et en date du 2023-06-30 pour ● **EDG508**.*

Les parts de série F ne sont offertes qu'aux investisseurs qui participent à des programmes intégrés ou à des comptes à frais fixes admissibles auprès de leurs courtiers inscrits ayant signé une entente de série F avec BMO Investissements Inc. Les performances du passé ne garantissent pas les résultats du futur. Les données sont fournies par Refinitiv, à moins d'indication contraire. Les présents renseignements sont fournis à des fins de discussion seulement et les décisions de placement ne doivent pas être prises uniquement sur la foi de ceux-ci. Veuillez vous reporter aux documents d'information pour de plus amples renseignements. Les avoirs mentionnés dans le présent rapport sont fondés sur les avoirs du fonds et ne reflètent en rien les avoirs actuels de votre portefeuille. Le contenu du présent rapport est fourni « tel quel » et « tel que disponible ». CapIntel ne garantit pas l'exactitude de son contenu et vous acceptez les risques qui sont associés à l'utilisation du présent rapport. Les renseignements et les données fournis dans le présent rapport (le « rapport ») sont fournis par des fournisseurs de données indépendants. Ni CapIntel ni les fournisseurs de données ne garantissent que le rapport ne renferme aucune erreur, qu'il est livré en temps opportun ou qu'il est complet ou précis. L'utilisateur utilise le rapport et s'y fie à ses propres risques. Ni CapIntel ni les fournisseurs de données ne seront responsables envers l'utilisateur ou d'une autre entité ou personne des inexactitudes, des erreurs, des omissions, des retards, des dommages, des réclamations, des obligations ou des pertes, peu importe leur cause, découlant de l'utilisation du rapport. CapIntel et les fournisseurs de données ne seront en aucun cas responsables des dommages, dont les pertes, les frais et les dommages consécutifs, accessoires, spéciaux, directs ou indirects découlant du rapport même si ceux-ci ou leurs représentants sont avisés de la possibilité de ces dommages, pertes ou frais. De plus, CapIntel et les fournisseurs de données ne sont aucunement responsables des produits ou services de quiconque redistribue les renseignements contenus aux présentes. Ceci est à des fins de présentation. Nous ne pouvons pas confirmer que cela répondra aux exigences de connaissance des produits.

propulsé par capintel

Glossaire

Alpha

L'alpha est une mesure de rendement. Elle indique quand un investissement a dominé le marché sur une période donnée.

Bêta

Le bêta est utilisé comme mesure de la volatilité d'un investissement par rapport au risque présenté par l'ensemble du marché. Un score de 1 indique que l'investissement est aussi volatil que le marché. Un score inférieur à 1 indique qu'il est moins volatil que le marché.

Coefficient de détermination

Le coefficient de détermination mesure le pourcentage du rendement d'un investissement provoqué par les variations de son indice de référence. Les valeurs du coefficient de détermination varient entre 0 et 100 %.

Corrélation du portefeuille

La corrélation du portefeuille mesure l'évolution de deux investissements l'un par rapport à l'autre. La corrélation se situe entre -1,0 et 1,0.

Écart type

L'écart type mesure la volatilité historique d'un investissement. Il compare la variance du rendement par rapport à sa moyenne dans le temps.

Erreur de réplication

L'erreur de réplication est la différence entre l'écart type d'un fonds et son indice de référence. Il est utilisé pour indiquer à quel point un fonds reproduit un indice de référence.

Notes Lipper Leader

http://www.lipperleaders.com/quickinfo.aspx

Les fonds sont classés par rapport à leurs groupes de pairs Lipper chaque mois pour des périodes de 3, 5 et 10 ans ainsi que sur une durée globale. Ces notes sont basées sur une moyenne pondérée égale des rangs centiles des cinq mesures Lipper Leaders.

Pour chaque mesure :

- les fonds figurant dans la tranche de 20 % la plus élevée de chaque catégorie obtiennent une note de « 5 » et sont nommés Lipper Leaders;
- les fonds figurant dans la tranche de 20 % suivante obtiennent une note de « 4 »;
- les fonds figurant dans la tranche de 20 % du milieu obtiennent une note de « 3 »;
- les fonds figurant dans la tranche de 20 % suivante obtiennent une note de « 2 »;
- les fonds figurant dans la dernière tranche de 20 % obtiennent la note de « 1 ».

Les Lipper Leaders fournissent un contexte et une perspective pour la prise de décisions d'investissement éclairées, mais ne prédisent pas le rendement futur.

Perte maximale

La perte maximale est la perte maximale historique générée par un investissement au cours d'une période.

Préservation

Le choix d'un fonds avec une note Lipper pour la préservation peut aider à réduire le risque de baisse par rapport à d'autres choix de fonds dans la même classe d'actifs. Les investisseurs sont mis en garde sur le fait que les fonds d'actions sont historiquement plus volatils que les fonds d'actions mixtes ou à revenu fixe. Dans les catégories d'actifs plus volatils, même la notation Lipper pour la préservation n'est pas forcément adaptée à des projets à court terme ou à des investisseurs au profil prudent.

Ratio d'information

Le ratio d'information mesure le rendement d'un portefeuille au-delà des rendements de son indice de référence et le compare à la volatilité des rendements du portefeuille.

Les parts de série F ne sont offertes qu'aux investisseurs qui participent à des programmes intégrés ou à des comptes à frais fixes admissibles auprès de leurs courtiers inscrits ayant signé une entente de série F avec BMO Investissements Inc. Les performances du passé ne garantissent pas les résultats du futur. Les données sont fournies par Refinitiv, à moins d'indication contraire. Les présents renseignements sont fournis à des fins de discussion seulement et les décisions de placement ne doivent pas être prises uniquement sur la foi de ceux-ci. Veuillez vous reporter aux documents d'information pour de plus amples renseignements. Les avoirs mentionnés dans le présent rapport sont fondés sur les avoirs du fonds et ne reflètent en rien les avoirs actuels de votre portefeuille. Le contenu du présent rapport est fourni « tel quel » et « tel que disponible ». CapIntel ne garantit pas l'exactitude de son contenu et vous acceptez les risques qui sont associés à l'utilisation du présent rapport. Les renseignements et les données fournis dans le présent rapport (le « rapport ») sont fournis par des fournisseurs de données indépendants. Ni CapIntel ni les fournisseurs de données ne garantissent que le rapport ne renferme aucune erreur, qu'il est livré en temps opportun ou qu'il est complet ou précis. L'utilisateur utilise le rapport et s'y fie à ses propres risques. Ni CapIntel ni les fournisseurs de données ne seront responsables envers l'utilisateur ou d'une autre entité ou personne des inexactitudes, des erreurs, des omissions, des retards, des dommages, des réclamations, des obligations ou des pertes, peu importe leur cause, découlant de l'utilisation du rapport. CapIntel et les fournisseurs de données ne seront en aucun cas responsables des dommages, dont les pertes, les frais et les dommages consécutifs, accessoires, spéciaux, directs ou indirects découlant du rapport même si ceux-ci ou leurs représentants sont avisés de la possibilité de ces dommages, pertes ou frais. De plus, CapIntel et les fournisseurs de données ne sont aucunement responsables des produits ou services de quiconque redistribue les renseignements contenus aux présentes. Ceci est à des fins de présentation. Nous ne pouvons pas confirmer que cela répondra aux exigences de connaissance des produits.

propulsé par capintel

Ratio de capture des hausses et des baisses

Le ratio de capture des hausses et des baisses est une mesure du rendement d'un investissement pendant les marchés haussiers ou baissiers. Il est utilisé pour déterminer le rendement d'un investissement au cours des périodes pendant lesquelles les rendements du marché ont été positifs ou négatifs. Il est présenté en pourcentage.

Ratio de Sharpe

Le ratio de Sharpe décrit le rendement excédentaire qu'un investissement produit par rapport à sa volatilité.

Ratio de Sortino

Le ratio de Sortino décrit le rendement excédentaire qu'un investissement produit par rapport à sa volatilité à la baisse.

Ratio des frais de gestion

Le ratio des frais de gestion (« RFG ») indique le montant qu'un fonds paie au titre des frais de gestion, des frais d'exploitation, des taxes et, éventuellement, des commissions aux conseillers.

Rendement constant

La note Lipper pour un rendement constant identifie un fonds qui a fourni une constance relativement supérieure et des rendements ajustés au risque par rapport à un groupe de fonds similaires. Les fonds qui obtiennent des notes élevées pour un rendement constant peuvent être le meilleur choix pour les investisseurs qui apprécient la constance annuelle d'un fonds par rapport aux autres fonds d'un groupe de pairs particulier.

Les investisseurs sont mis en garde sur le fait que certains groupes de pairs sont intrinsèquement plus volatils que d'autres. Dans les groupes les plus volatils, même les Lipper Leaders pour le rendement constant ne sont pas forcément adaptés aux projets à court terme ou aux investisseurs au profil prudent.

Rendement total

La note Lipper pour le rendement total désigne un fonds qui a fourni des rendements totaux supérieurs (revenus de dividendes et d'intérêts ainsi que plus-value du capital) par rapport à un groupe de fonds similaires.

Les parts de série F ne sont offertes qu'aux investisseurs qui participent à des programmes intégrés ou à des comptes à frais fixes admissibles auprès de leurs courtiers inscrits ayant signé une entente de série F avec BMO Investissements Inc. Les performances du passé ne garantissent pas les résultats du futur. Les données sont fournies par Refinitiv, à moins d'indication contraire. Les présents renseignements sont fournis à des fins de discussion seulement et les décisions de placement ne doivent pas être prises uniquement sur la foi de ceux-ci. Veuillez vous reporter aux documents d'information pour de plus amples renseignements. Les avoirs mentionnés dans le présent rapport sont fondés sur les avoirs du fonds et ne reflètent en rien les avoirs actuels de votre portefeuille. Le contenu du présent rapport est fourni « tel quel » et « tel que disponible ». CapIntel ne garantit pas l'exactitude de son contenu et vous acceptez les risques qui sont associés à l'utilisation du présent rapport. Les renseignements et les données fournis dans le présent rapport (le « rapport ») sont fournis par des fournisseurs de données indépendants. Ni CapIntel ni les fournisseurs de données ne garantissent que le rapport ne renferme aucune erreur, qu'il est livré en temps opportun ou qu'il est complet ou précis. L'utilisateur utilise le rapport et s'y fie à ses propres risques. Ni CapIntel ni les fournisseurs de données ne seront responsables envers l'utilisateur ou d'une autre entité ou personne des inexactitudes, des erreurs, des omissions, des retards, des dommages, des réclamations, des obligations ou des pertes, peu importe leur cause, découlant de l'utilisation du rapport. CapIntel et les fournisseurs de données ne seront en aucun cas responsables des dommages, dont les pertes, les frais et les dommages consécutifs, accessoires, spéciaux, directs ou indirects découlant du rapport même si ceux-ci ou leurs représentants sont avisés de la possibilité de ces dommages, pertes ou frais. De plus, CapIntel et les fournisseurs de données ne sont aucunement responsables des produits ou services de quiconque redistribue les renseignements contenus aux présentes. Ceci est à des fins de présentation. Nous ne pouvons pas confirmer que cela répondra aux exigences de connaissance des produits.

propulsé par capintel

BMO Gestion mondiale d'actifs

BMO Gestion mondiale d'actifs est une marque de commerce sous laquelle BMO Gestion d'actifs inc. et BMO Investissements inc. exercent leurs activités.

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

L'outil lié à la connaissance du produit est fourni aux conseillers financiers seulement, à titre formatif et indicatif, et uniquement à titre d'outil pour aider les conseillers à évaluer la convenance des placements pour les investisseurs. On s'attend à ce que les investisseurs consultent leurs conseillers pour déterminer la convenance à leurs objectifs de placement et à leur portefeuille. L'information, l'analyse et les opinions exprimées dans le présent document sont fournies à titre informatif seulement et ne visent pas à fournir des conseils ou des recommandations spécifiques à l'égard d'un titre en particulier. Veuillez noter que les renseignements présentés pourraient ne pas convenir à tous. L'outil lié à la connaissance du produit n'a pas pour but d'offrir un examen exhaustif ou définitif; il faut obtenir les conseils d'un professionnel.

Les fonds d'investissement et le service de répartition de l'actif peuvent comporter des commissions, des commissions de suivi, des honoraires de gestion et des frais. Veuillez lire l'Aperçu du fonds ou le prospectus portant sur les fonds d'investissement dans lesquels on peut faire des placements, y compris dans le cadre du service de répartition de l'actif, avant d'investir. Les taux de rendement indiqués (autres que ceux de chaque fonds du marché monétaire) sont les taux de rendement composés annuels historiques globaux; ils supposent que la stratégie d'investissement recommandée par le service de répartition de l'actif est appliquée et tiennent compte des frais associés à ce service. Les rendements sont fondés sur les rendements composés annuels historiques globaux des fonds participants; ils tiennent compte de l'évolution de la valeur des parts et du réinvestissement de tous les montants distribués, mais non des ventes, des rachats, des distributions, ni des frais facultatifs ou de l'impôt payables par tout porteur de parts relativement à un fonds participant, lesquels auraient réduit le rendement. 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. Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. Les taux de rendement indiqués pour chaque fonds du marché monétaire sont les taux de rendement annualisés historiques pour la période de sept jours terminée à la date précisée (on obtient le rendement effectif annualisé en capitalisant le rendement de cette période); il ne représente pas le rendement réel pour un an.

La tolérance au risque mesure le degré d'incertitude qu'un investisseur peut supporter quant aux fluctuations de la valeur de son portefeuille. L'ampleur du risque associé à un placement spécifique dépend en grande partie de vos circonstances personnelles, y compris de votre horizon de placement, de vos besoins de liquidité, de la taille de votre portefeuille, de votre revenu, de votre connaissance des placements et de votre attitude à l'égard des fluctuations des cours. Les investisseurs devraient consulter leur conseiller financier avant de décider si ce Fonds est un placement qui leur convient.

Pour connaître les risques liés à un placement dans les fonds d'investissement BMO, veuillez consulter les risques spécifiques énoncés dans le prospectus. Les fonds d'investissement BMO sont gérés par BMO Investissements Inc., une société de gestion de fonds d'investissement et une entité juridique distincte de la Banque de Montréal. BMO Gestion mondiale d'actifs est une marque de commerce qui comprend BMO Gestion d'actifs inc. et BMO Investissements Inc. MD / MC Marque de commerce déposée / marque de commerce de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.

capintel

Les performances du passé ne garantissent pas les résultats du futur. Les données sont fournies par Refinitiv, à moins d'indication contraire. Les présents renseignements sont fournis à des fins de discussion seulement et les décisions de placement ne doivent pas être prises uniquement sur la foi de ceux-ci. Veuillez vous reporter aux documents d'information pour de plus amples renseignements. Les avoirs mentionnés dans le présent rapport sont fondés sur les avoirs du fonds et ne reflètent en rien les avoirs actuels de votre portefeuille. LE CONTENU DU PRÉSENT RAPPORT EST FOURNI « TEL QUEL » ET « TEL QUE DISPONIBLE ». CAPINTEL NE GARANTIT PAS L'EXACTITUDE DE SON CONTENU ET VOUS ACCEPTEZ LES RISQUES QUI SONT ASSOCIÉS À L'UTILISATION DU PRÉSENT RAPPORT.

Les renseignements et les données fournis dans le présent rapport (le « rapport ») sont fournis par des fournisseurs de données indépendants. NI CAPINTEL NI LES FOURNISSEURS DE DONNÉES NE GARANTISSENT QUE LE RAPPORT NE RENFERME AUCUNE ERREUR, QU'IL EST LIVRÉ EN TEMPS OPPORTUN OU QU'IL EST COMPLET OU PRÉCIS. L'UTILISATEUR UTILISE LE RAPPORT ET S'Y FIE À SES PROPRES RISQUES. NI CAPINTEL NI LES FOURNISSEURS DE DONNÉES NE SERONT RESPONSABLES ENVERS L'UTILISATEUR OU D'UNE AUTRE ENTITÉ OU PERSONNE DES INEXACTITUDES, DES ERREURS, DES OMISSIONS, DES RETARDS, DES DOMMAGES, DES RÉCLAMATIONS, DES OBLIGATIONS OU DES PERTES, PEU IMPORTE LEUR CAUSE, DÉCOULANT DE L'UTILISATION DU RAPPORT.

CAPINTEL ET LES FOURNISSEURS DE DONNÉES NE SERONT EN AUCUN CAS RESPONSABLES DES DOMMAGES, DONT LES PERTES, LES FRAIS ET LES DOMMAGES CONSÉCUTIFS, ACCESSOIRES, SPÉCIAUX, DIRECTS OU INDIRECTS DÉCOULANT DU RAPPORT MÊME SI CEUX-CI OU LEURS REPRÉSENTANTS SONT AVISÉS DE LA POSSIBILITÉ DE CES DOMMAGES, PERTES OU FRAIS. DE PLUS, CAPINTEL ET LES FOURNISSEURS DE DONNÉES NE SONT AUCUNEMENT RESPONSABLES DES PRODUITS OU SERVICES DE QUICONQUE REDISTRIBUE LES RENSEIGNEMENTS CONTENUS AUX PRÉSENTES.