

Portefeuille futé BMO^{MD}

Service de gestion de placement en ligne, Portefeuille futé BMO s'adresse aux investisseurs qui sont à la recherche d'une solution de placement pratique et abordable confiée à des gestionnaires professionnels. Moyennant un placement initial minimal de 5 000 \$, nous vous attribuerons un portefeuille modèle sous gestion professionnelle de fonds négociés en bourse (FNB) BMO correspondant à votre profil, qui sera surveillé activement et rééquilibré par des spécialistes en placement de BMO.¹

Portefeuille futé BMO convient parfaitement aux investisseurs qui en sont peut-être au début de leur programme de placement et qui n'ont pas encore besoin de toute la gamme des conseils et des services de gestion de patrimoine personnalisés et sophistiqués offerts par un conseiller en placement BMO Nesbitt Burns ou ne peuvent investir la somme minimale requise pour s'en prévaloir. Portefeuille futé BMO vous permet d'établir et de surveiller votre compte à partir d'un appareil mobile ou d'un ordinateur, n'importe quand et où que vous soyez.

Si vous avez besoin d'aide à n'importe quelle étape de la démarche, vous pouvez joindre l'équipe attitrée de Portefeuille futé BMO par courriel, téléphone ou clavardage en direct.

Voici les possibilités qui s'offrent à vous lorsque vous ouvrez un compte Portefeuille futé BMO.

Un portefeuille de FNB correspondant à votre profil d'investisseur

Dans le cadre du processus d'adhésion, nous vous posons une série de questions pour déterminer vos objectifs et votre horizon de placement et votre tolérance au risque afin de choisir le Portefeuille futé BMO qui correspond le mieux à votre profil d'investisseur. Ensuite, nous vous présentons un portefeuille modèle sous gestion professionnelle de FNB BMO adapté à vos besoins. Une fois que vous avez examiné et accepté ce portefeuille recommandé, vos fonds sont investis en conséquence.

Nous gérons au quotidien

Une fois votre compte Portefeuille futé BMO ouvert, le reste est facile. Une équipe de gestionnaires de portefeuille gèrera activement votre portefeuille de FNB et l'équilibrera pour qu'il continue à correspondre à vos objectifs de placement.

Suivez votre rendement

Vous pouvez passer en revue votre compte partir de n'importe quel appareil mobile ou ordinateur. Vous pouvez obtenir le rendement du portefeuille en dollars, en pourcentage des sommes investies ou sous forme de graphique illustrant la performance au fil du temps. Vous avez aussi accès à des relevés en ligne indiquant le solde mensuel de votre compte et les opérations effectuées au cours de la période visée.

Types de comptes offerts

Les types de comptes suivants sont admissibles à Portefeuille futé BMO :

- Comptes de placement individuels ou conjoints;
- Comptes d'épargne libres d'impôt (CELI);
- Régimes enregistrés d'épargne-retraite (REER) et REER de conjoint;
- Régimes enregistrés d'épargne-études (REEE).

À compter du 16 juin 2017, les Fonds enregistrés de revenu de retraite (FERR) seront également admissibles.

Portefeuilles de FNB de Portefeuille futé BMO

Un fonds négocié en bourse est un fonds d'investissement qui représente une corbeille d'actions, d'obligations ou d'autres placements. Contrairement aux fonds communs de placement, un FNB se négocie en bourse; il reproduit souvent un indice, mais peut aussi suivre sa propre stratégie

de placement. Assortis de faibles coûts, les FNB peuvent constituer un moyen attrayant d'élaborer des portefeuilles bien diversifiés.

Les FNB de BMO sont achetés dans votre Portefeuille futé BMO, selon l'un des portefeuilles modèles suivants offerts dans le cadre de Portefeuille futé BMO.

Portefeuilles modèles de Portefeuille futé BMO

Protection du capital	Revenu	Équilibré	Croissance à long terme	Actions de croissance
 <p>● Actions - 10 % ● Titres à revenu fixe - 90 %</p>	 <p>● Actions - 30 % ● Titres à revenu fixe - 70 %</p>	 <p>● Actions - 50 % ● Titres à revenu fixe - 50 %</p>	 <p>● Actions - 70 % ● Titres à revenu fixe - 30 %</p>	 <p>● Actions - 90 % ● Titres à revenu fixe - 10 %</p>
<p>Convient généralement aux investisseurs qui ont une faible tolérance au risque, qui désirent recevoir un revenu et qui souhaitent investir à moyen ou à long terme.</p>	<p>Convient généralement aux investisseurs qui ont une faible tolérance au risque, qui désirent recevoir un revenu régulier et qui investissent à moyen ou à long terme.</p>	<p>Convient généralement aux investisseurs qui ont une tolérance au risque moyenne (c.-à-d. qui sont prêts à accepter des fluctuations de la valeur de leur placement), qui investissent à moyen ou à long terme, et qui sont à la recherche d'un revenu et d'une croissance à long terme.</p>	<p>Convient généralement aux investisseurs qui ont une tolérance au risque plus élevée que la moyenne (c.-à-d. qui sont prêts à accepter des fluctuations de la valeur de leur placement) et qui souhaitent réaliser un revenu et une croissance à long terme.</p>	<p>Convient généralement aux investisseurs qui ont une tolérance au risque plus élevée que la moyenne (c.-à-d. qui sont prêts à accepter des fluctuations de la valeur de leur placement), qui souhaitent investir principalement dans les actions et qui investissent à long terme.</p>

Frais

Les frais annuels de services-conseils de Portefeuille futé BMO sont calculés en pourcentage de l'actif de votre portefeuille et englobent tous les frais de négociation. Le taux annuel des frais va de 0,7 % à 0,4 % selon le portefeuille recommandé et vos frais diminuent à mesure que votre actif augmente.²

Commencez maintenant

Portefeuille futé BMO est une solution de gestion de portefeuille en ligne pratique qui facilite et simplifie vos placements.



Pour plus de renseignements sur Portefeuille futé BMO ou pour ouvrir votre compte, parlez à votre conseiller en placement BMO Nesbitt Burns ou allez au site web de Portefeuille futé BMO à www.bmo.com/portefeuille-fute.

¹ BMO Gestion mondiale d'actifs, gestionnaire de Portefeuille futé BMO, gère un actif de plus de 300 milliards de dollars (au 31 décembre 2016).

² Si les soldes demeurent en deçà du seuil minimal du compte, des frais annuels de 60 \$ (15 \$ par trimestre) s'appliqueront à Portefeuille futé BMO. Pour obtenir le barème complet des frais de Portefeuille futé BMO, veuillez communiquer avec votre conseiller en placement BMO Nesbitt Burns ou aller au site web de Portefeuille futé BMO à www.bmo.com/portefeuille-fute. Tous les FNB comportent des honoraires de gestion et des frais de fonctionnement, calculés sous la forme d'un ratio des frais de gestion (RFG), qui s'ajoutent aux frais annuels de services-conseils. Le RFG des FNB détenus dans votre portefeuille devrait correspondre à une moyenne pondérée de 0,20 % à 0,35 % de la valeur de votre compte Portefeuille futé BMO.



BMO Gestion de patrimoine fournit cette publication dans un but d'information seulement. Cette publication ne prétend pas offrir des conseils professionnels et ne doit pas être considérée comme tel. Son contenu provient de sources que nous croyons fiables à sa parution, mais BMO Gestion de patrimoine ne peut toutefois garantir son exactitude ou son exhaustivité. Il est préférable de consulter un représentant de BMO concernant votre situation personnelle ou financière. L'information contenue dans ce document ne constitue pas une analyse définitive de l'application des lois fiscales, fiduciaires ou successorales. Les commentaires sont de nature générale et, par conséquent, nous vous conseillons d'obtenir un avis professionnel sur votre situation fiscale particulière.

BMO Gestion de patrimoine est le nom de marque du groupe d'exploitation qui comprend la Banque de Montréal et certaines de ses filiales qui offrent des produits et des services de gestion de patrimoine. Ces services ne sont pas tous offerts par toutes les entités juridiques du groupe. BMO Banque privée fait partie de BMO Gestion de patrimoine. Portefeuille futé BMO, produit de BMO Nesbitt Burns, est un compte discrétionnaire sur honoraires offrant un service de gestion numérique de portefeuille. BMO Nesbitt Inc., filiale en propriété exclusive de la Banque de Montréal, fournit des services de placement complet. Si vous êtes déjà client, veuillez contacter votre conseiller en placement BMO Nesbitt Burns pour de plus amples renseignements. MD « BMO » (le médaillon contenant le M souligné) est une marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence. « Nesbitt Burns » et « Portefeuille futé » sont des marques de commerce de BMO Nesbitt Burns Inc.