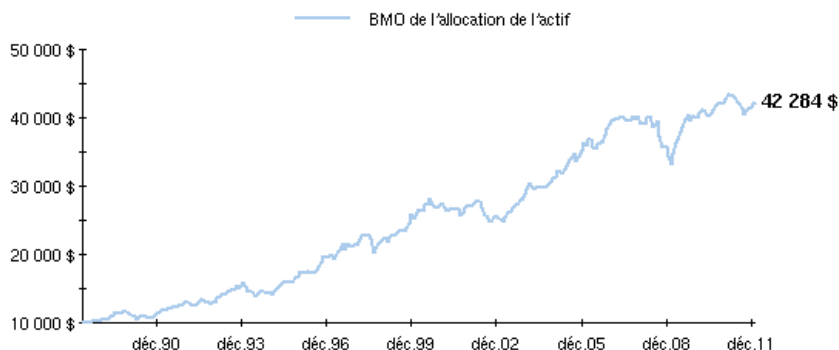


## Information sur le fonds

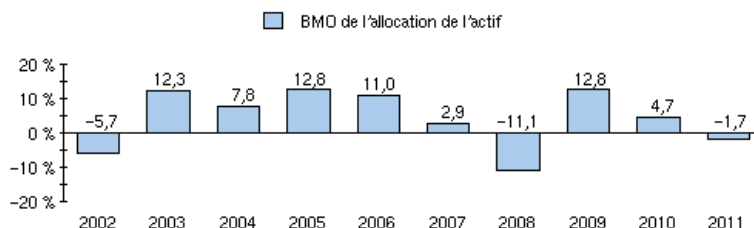
<b>Prix unitaire</b> (au 08 févr. 2012)	<b>16,8230 \$</b>
<b>Date de création</b>	<b>02 mai 1988</b>
<b>Actif net</b> (au 31 janv. 2012)	<b>1 623,0 \$ M</b>
<b>RFG</b> (au 30 sept. 2010)	<b>2,04 %</b>
<b>N° Baycom</b>	<b>BMO145</b>
<b>Placement minimal</b>	
Placement initial	<b>500 \$</b>
Placement supplémentaire	<b>50 \$</b>
Programme d'épargne continue (PEC)	<b>Min. de 50 \$</b>
<b>Politique de distribution</b>	
Revenu	Annuel
Gains en capital	Annuel

## Croissance d'un montant de 10 000 \$

(au 31 janv. 2012)



## Rendement annuel



## Objectifs et stratégies de placement

Le fonds a comme objectif d'établir un équilibre entre la production d'un revenu et la croissance de la valeur de votre placement à long terme, en investissant surtout dans des titres de participation et des titres à revenu fixe canadiens.

La composition du portefeuille varie selon les perspectives du gestionnaire du portefeuille pour les catégories d'actif. Les titres de chaque catégorie d'actif sont choisis selon le style de placement propre à chaque gestionnaire.

Pour les placements dans des titres à revenu fixe, le gestionnaire du portefeuille applique une méthode de placement disciplinée basée sur ses perspectives relativement aux taux d'intérêt. Dans l'ensemble, la structure des échéances et les placements sectoriels du portefeuille du fonds sont fondés sur les variations projetées des taux d'intérêt, tandis que la sélection des divers titres est déterminée par l'analyse fondamentale et les cours relatifs.

Pour les placements en actions canadiennes du portefeuille, le gestionnaire utilise un processus de placement ascendant d'analyse fondamentale pour repérer des titres qui se négocient à des prix attractifs. Ce processus comprend l'analyse des états financiers des sociétés, de leur gestion et de leurs valorisations.

Les placements dans des titres étrangers peuvent être effectués en confiant une partie du portefeuille du fonds à des investisseurs professionnels internationaux, ou en investissant directement dans ces titres.

Mark McMahon

John Young

Michael Stanley

Robert J. Taylor

## Historique du rendement

(au 31 janv. 2012)

Cumul annuel	<b>1,55%</b>
3 mois	<b>2,25%</b>
1 an	<b>-1,31%</b>
3 ans	<b>7,17%</b>
5 ans	<b>1,31%</b>
10 ans	<b>4,52%</b>
20 ans	<b>6,10%</b>
30 ans	-
Depuis la création	<b>6,27%</b>

## Dix principaux titres en portefeuille

(au 31 janv. 2012)

Gouv. du Canada 3% 06/01/14	4.6%
Banque Royale du Canada	4.2%
Apple	3.7%
La Banque Toronto-Dominion	3.2%
CANADA 3.75% 3,75% 06/01/19	3.2%
Gouv. du Canada 3,75% 06/01/12	2.6%
Gouv. du Canada 4% 06/01/16	2.5%
Wells Fargo & Co.	2.5%
iShares MSCI Japan E.T.F.	2.3%
Gouv. du Canada 4,5% 06/01/15	2.2%

## Répartition sectorielle

(au 31 janv. 2012)



## Pour nous rejoindre

1-800-665-7700

Lundi au vendredi : 7 h 00 à 23 h 00 (HE)

Samedi : 9 h 00 à 17 h 00 (HE)

Veuillez consulter l'important avis au verso ainsi que l'information spécifique au fonds.

## Avertissement

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 d'autres dépenses. Veuillez lire le prospectus portant sur les fonds avant d'investir. À moins d'indication contraire, les taux de rendement indiqués sont les taux de rendement composés annuels historiques globaux et tiennent compte de l'évolution de la valeur des parts et du réinvestissement de tous les montants distribués, mais non des commissions qui se rattachent aux ventes, aux rachats ou aux distributions, ni des frais facultatifs ou de l'impôt payables par le porteur de parts, lesquels auraient réduit le rendement. Pour les fonds du marché monétaire, les données sur le rendement supposent le réinvestissement des montants distribués uniquement mais ne tiennent pas compte des commissions qui se rattachent aux ventes, aux rachats ou aux distributions, ni des frais facultatifs ou de l'impôt payables par le porteur de parts, lesquels auraient réduit le rendement. En outre, il n'y a aucune garantie que la valeur liquidative des parts d'un fonds du marché monétaire se maintiendra ou que vous pourrez récupérer le montant intégral de votre placement dans ce fonds. Les parts de fonds d'investissement ne sont pas assurées par la Société d'assurance-dépôts du Canada, la Régie de l'assurance-dépôts du Québec ni par un autre assureur gouvernemental. La valeur des parts de fonds d'investissement fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas garant de leur rendement futur.

Le présent profil est produit à titre informatif seulement. Les placements et les stratégies de négociation doivent être évalués en fonction des objectifs de placement de chaque investisseur. L'information que renferme ce profil de fonds n'est pas conçue, et ne doit pas être considérée, comme une source de conseils en placement ou en fiscalité. Vous ne devriez pas agir sur la foi de ces renseignements, ni vous y fier sans avoir obtenu les conseils d'un professionnel pertinent.

MD ' BMO (le médaillon contenant le M souligné) ' est une marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.