

Portefeuille BMO Graduation axé sur l'équilibre

AU SUJET DU REEE BMO GRADUATION

Le REEE BMO Graduation vous permet de choisir parmi cinq portefeuilles de placements gérés par des professionnels. Selon vos objectifs, votre horizon de placement, votre tolérance à l'égard du risque et l'âge de votre bénéficiaire, on vous propose un portefeuille précis.

Tout commence par un questionnaire simple qui vous permet de définir vos préférences en matière de placement. Selon vos réponses, on vous recommande ensuite un portefeuille s'appuyant sur plusieurs catégories d'actif et styles de gestion, afin de maximiser vos rendements potentiels tout en respectant votre tolérance à l'égard du risque.

Les portefeuilles BMO Graduation sont rééquilibrés périodiquement afin de maintenir la répartition de l'actif initiale. En règle générale, si vous avez un portefeuille stratégique, il est examiné quatre fois par année et rééquilibré automatiquement si l'un des fonds qu'il contient dépasse la pondération cible qu'on lui a attribuée.



COMPOSITION DU PORTEFEUILLE

Ce portefeuille convient à l'investisseur qui recherche un portefeuille équilibré de fonds d'investissement. Il est conçu de façon à lui procurer un équilibre entre le revenu et la croissance, au moyen d'un ensemble de fonds d'investissement BMO composés de titres à revenu fixe, d'actions et de titres de participation.

Rééquilibrage automatique

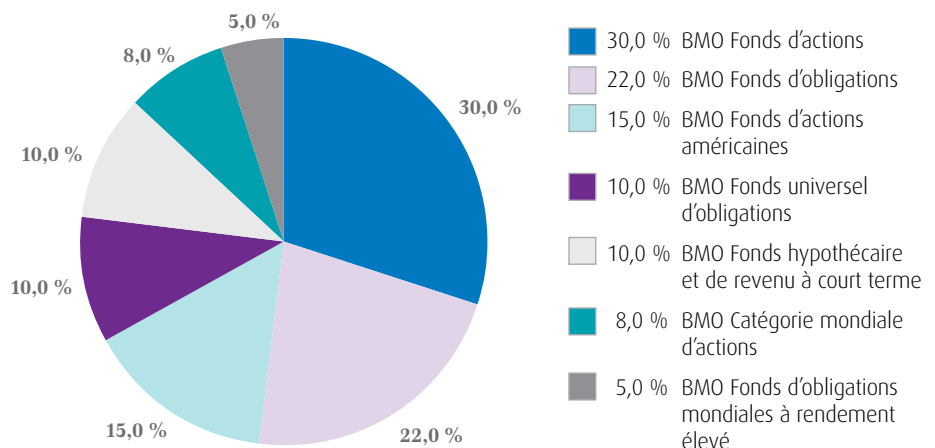
Afin de préserver la répartition de l'actif initiale du portefeuille, ce dernier sera rééquilibré si l'un des fonds qu'il contient s'écarte de 3,0 % de la pondération cible qu'on lui a attribuée.

AVANTAGES

- Répartition stratégique de l'actif
- Concordance avec votre profil de risque
- Meilleur rendement en fonction de plusieurs degrés de tolérance au risque
- Rééquilibrage automatique du portefeuille
- Gestion professionnelle des placements

RENSEIGNEMENTS SUR LE PORTEFEUILLE

Pour en savoir plus sur les portefeuilles REEE BMO Graduation, communiquez avec nous au 1-800-665-7700.



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

Les fonds d'investissement BMO et les portefeuilles BMO Graduation sont offerts par BMO Investissements Inc., un cabinet de services financiers distinct de la Banque de Montréal. Les placements doivent être évalués en fonction de la situation de chaque investisseur. Il est préférable, en toute circonstance, d'obtenir l'avis de professionnels. Ce document est fourni à titre informatif seulement.

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 portant sur les fonds dans lesquels des placements peuvent être effectués, y compris dans le cadre du service de répartition de l'actif, avant d'investir. 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 indicatif de leur rendement futur. Les CPG BMO sont émis par la Société hypothécaire Banque de Montréal et la Société de fiducie BMO et sont garantis par la Banque de Montréal.