

Portefeuille stratégique axé sur l'équilibre

L'INVESTISSEUR IDÉAL

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.



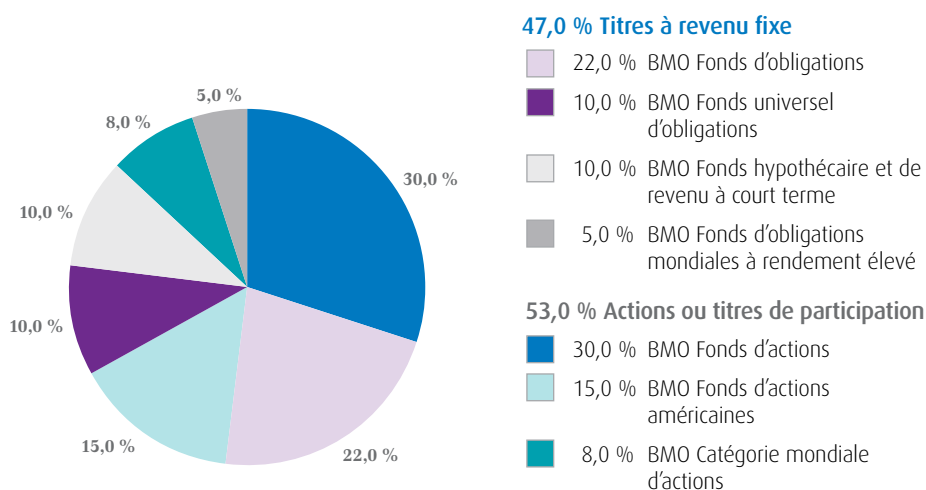
AU SUJET DE BMO « FONDS SUR MESURE »

Le Service de stratégies d'investissement BMO « Fonds sur mesure » vous aide à vous constituer un portefeuille équilibré de fonds d'investissement, sans avoir à renoncer aux autres choses importantes de votre vie. Ce service utilise une méthode de placement structurée et rigoureuse conçue de manière à travailler pour vous et pour vos investissements.

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, visant à maximiser vos rendements potentiels tout en respectant votre tolérance à l'égard du risque.

Les portefeuilles stratégiques BMO « Fonds sur mesure » 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



AVANTAGES

- Économie de temps et commodité
- 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

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.

Pour en savoir plus sur les portefeuilles BMO « Fonds sur mesure », communiquez avec nous au 1-800-665-7700.

apprendre



^{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 stratégiques BMO « Fonds sur mesure » 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.