

PROFIL DES CLIENTS



Lila et Bruce Zhang*, 33 et 32 ans

Assistante aux achats personnels et courtier immobilier,
Vancouver, C.-B.

Lila et Bruce Zhang se sont rencontrés il y a cinq ans par l'entremise d'amis communs et, après une longue période de fréquentation, ils se finalement mariés en janvier. Les nouveaux mariés sont propriétaires d'un appartement de deux chambres situé dans le quartier branché de Yaletown, à Vancouver. Lila travaille à titre d'assistante aux achats personnels pour un détaillant bien connu; elle gagne un salaire annuel de 75 000 \$. Bruce, quant à lui, est courtier immobilier dans la région et gagne plus de 150 000 \$ par année.

Bien qu'ils ne prévoient pas avoir d'enfants pour l'instant, ils souhaitent planifier pour l'avenir. Mis à part les connaissances de Bruce en matière d'immobilier et d'hypothèques, les connaissances du couple en matière de placement sont limitées. Les termes comme fonds communs de placement, gestion active ou passive et fonds négociés en bourse (FNB) leur sont étrangers. Ensemble, ils ont investi 22 800 \$ dans des CELI et près de 25 000 \$ dans des REER. Ils songent à rencontrer un conseiller, mais ils hésitent. Ils veulent s'assurer que leurs placements sont diversifiés et que leur portefeuille est entre bonnes mains et affiche un rendement solide. Êtes-vous en mesure de faire de ce couple votre client?

« Nous voulons planifier pour notre avenir et découvrir les solutions de placement souples qui pourraient nous aider à faire fructifier notre épargne. »

* Avertissement : Les personnes mentionnées dans ce profil sont fictives.

Notre solution

Lila et Bruce viennent tout juste de commencer leur vie à deux, et leur objectif consiste à faire croître leur patrimoine au fil du temps. Ils veulent une solution de placement facile à comprendre et diversifiée. Ils sont jeunes et ils ont un horizon de placement à long terme; ils peuvent donc prendre plus de risques que les investisseurs dont l'horizon de placement est plus court. Un placement qui comporte une pondération plus importante en actions représente la solution de choix pour eux puisqu'ils investissent à long terme.

En outre, les FNB les aideront à atteindre leur objectif de diversification puisqu'ils auront accès à différentes parties du marché, qu'il s'agisse de catégories d'actif ou de région géographique, ce qu'un fonds traditionnel ne leur offrirait pas nécessairement. Par exemple, un FNB leur permettrait d'investir dans certains segments du marché obligataire, ou dans un seul pays des marchés émergents, tout en conservant une sélection rigoureuse de placements de base de l'ensemble du marché des FNB. Ces types de placement peuvent être avantageux pour Lila et Bruce parce qu'ils offrent de puissantes possibilités de rendement. Voici la solution idéale pour ce couple.

BMO Portefeuille FNB équilibré, série A
Indice de référence : 60 % actions,
40 % obligations

Le Portefeuille FNB équilibré BMO représente une bonne option pour Lila et Bruce en raison du potentiel de croissance des actions et de la protection offerte par les titres à revenu fixe, combinés aux avantages de la répartition

de l'actif au moyen d'une gestion active. Fort d'un ensemble de FNB à participation unitaire comme dans un fonds commun de placement, ce portefeuille est accessible peu importe que le conseiller de Lila et de Bruce soit inscrit auprès de l'OCRCVM ou de l'ACCFM. Il combine les avantages des fonds communs de placement (rééquilibrage automatique, répartition de l'actif, gestion professionnelle et investissement minimal peu élevé) et des FNB (diversification; facilité d'accès à certains marchés, secteurs et catégories d'actif; transparence; efficacité fiscale et faible coût).

Ce portefeuille constitue un placement de base pour ce couple, et leur conseiller peut choisir d'y ajouter de la valeur avec des placements directs ou des titres. Il offre principalement quatre avantages.

1. Le Portefeuille FNB équilibré BMO est une solution de placement tout-en-un caractérisée par un niveau de risque faible à moyen.

Comme Lila et Bruce n'ont pas beaucoup de connaissances financières, ils ont besoin d'un placement facile à utiliser. En outre, ce portefeuille cible des rendements basés sur le profil de risque de Lila et de Bruce. Le couple peut prendre un peu plus de risque parce qu'il a un horizon de placement à long terme, ce portefeuille leur offre donc une solution qui répond à leurs besoins particuliers.

2. Le Portefeuille FNB équilibré BMO est très diversifié, grâce à une composition traditionnellement équilibrée d'actions et d'obligations. Il comporte aussi des placements dans différents marchés et créneaux et

différentes catégories d'actif, dont des actions canadiennes, américaines et internationales, des titres à revenu fixe agrégés, ainsi que des actions et des titres à revenu fixe de secteurs spécialisés.

3. Le Portefeuille FNB équilibré BMO offre une gestion active, qui est exclusive aux portefeuilles de FNB BMO et ajoute de la valeur au fil du temps. Le gestionnaire de portefeuille Paul Taylor et son équipe à BMO Gestion d'actifs inc. prennent des décisions fondées sur des hypothèses générales et segmentées, en analysant chacun des 95 FNB BMO.

4. Le Portefeuille FNB équilibré BMO représente une solution à faible coût, ce que Lila et Bruce apprécieront sûrement. Ils comprennent que l'un des principaux aspects du placement est l'obtention d'un bon rendement à long terme, pour faire en sorte que leurs épargnes fructifient.

12,2
milliards de dollars

Actifs dans des fonds communs de placement qui investissent exclusivement dans des FNB

Source : Investor Economics (septembre 2017)

Il existe 57 fonds communs de placement au Canada et aux États-Unis qui investissent exclusivement dans les FNB.

Source : Investor Economics (septembre 2017)

Rendement

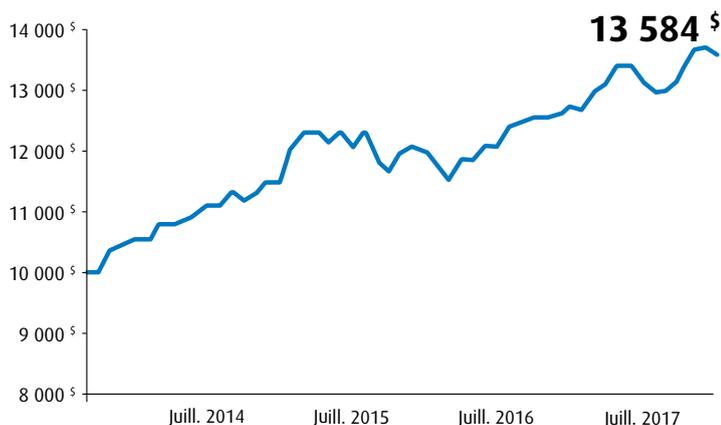
Le Portefeuille FNB équilibré BMO est exposé aux marchés boursiers, lesquels revêtent une importance capitale pour permettre à Lila et à Bruce de bâtir leur patrimoine à long terme et de participer à la croissance des marchés. Il comporte également un volet de titres à revenu fixe qui leur procure une certaine sécurité au moyen d'obligations. La solution présente

de faibles corrélations entre les placements composés exclusivement d'actions ou de titres à revenu fixe.

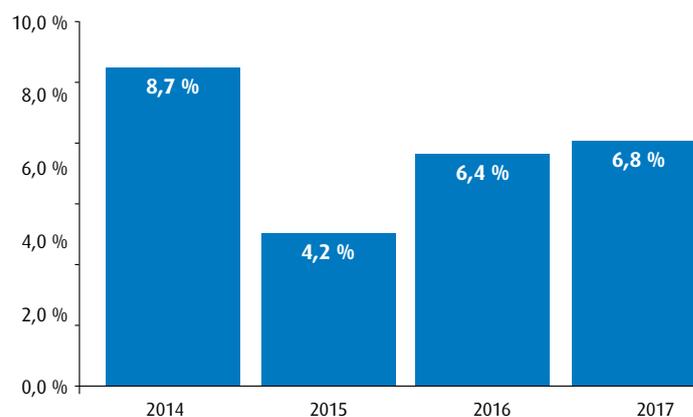
Et, comme il est composé de FNB, ce portefeuille participe aux rendements des marchés étant donné qu'il représente, par définition, le marché. Si l'on combine cela à des frais peu élevés, le portefeuille englobe les deux aspects du continuum du rendement : le rendement brut et les frais peu élevés.

BMO PORTEFEUILLE FNB ÉQUILIBRÉ, SÉRIE A

BMO Portefeuille FNB équilibré (croissance de 10 000 \$)
au 12^{ème} février 2018



Rendement (annuel)



Rendements annuels composés au 31 janvier 2018

| Nom du fonds | Série | Devise | 1 an | 2 ans | 3 ans | 4 ans | Depuis le début |
|--------------------------------|-------|--------|------|-------|-------|-------|-----------------|
| BMO Portefeuille FNB équilibré | A | \$ CA | 7,3 | 7,7 | 4,3 | 6,50 | 7,1 |

Source : BMO Gestion d'actifs, toutes les données sont en date du 31 décembre 2017, à moins d'indication contraire.



VOS CLIENTS AIMERAIENT PEUT-ÊTRE AUSSI

BMO offre une gamme complète de portefeuilles de FNB à faible coût et à risque ciblé conçus pour répondre à divers besoins :

- **BMO Portefeuille FNB à revenu fixe** : Actif composé à 100 % de titres à revenu fixe; une solution idéale pour les clients qui ont un horizon à court terme et recherchent un faible niveau de risque.
 - **BMO Portefeuille FNB de revenu** : Actif composé à environ 75 à 80 % de titres à revenu fixe et à environ 20 à 25 % d'actions; cette solution procure un faible niveau de risque tout en offrant un certain potentiel de croissance au moyen d'actions.
 - **BMO Portefeuille FNB conservateur** : Actif composé à environ 60 à 65 % de titres à revenu fixe et à environ 30 à 35 % d'actions;
- une solution avantageuse pour les clients qui sont à l'aise avec un niveau de risque faible à moyen.
- **BMO Portefeuille FNB croissance** : Actif composé à environ 80 à 85 % d'actions et à environ 15 à 20 % de titres à revenu fixe; ce fonds assure une croissance et présente un niveau de risque moyen.
 - **BMO Portefeuille FNB actions de croissance** : Actif composé à 100 % d'actions; une solution idéale pour les clients qui recherchent la croissance au moyen d'actions.

BMO  Gestion mondiale d'actifs

1-800-361-1392 www.bmo.com/fnb

Les graphiques ne servent qu'à illustrer les effets du taux de croissance composé et ne reflètent pas les valeurs futures d'un fonds d'investissement ou de son rendement.

BMO Gestion mondiale d'actifs est une marque de commerce qui englobe BMO Gestion d'actifs inc., BMO Investissements Inc., BMO Asset Management Corp. et les sociétés de gestion de placements spécialisés de BMO.

Les fonds d'investissement BMO désignent certains fonds d'investissement ou séries de fonds d'investissement offerts par BMO Investissements Inc., un cabinet de services financiers et une entité juridique distincte de la Banque de Montréal. Les FNB BMO sont gérés et administrés par BMO Gestion d'actifs inc., une société de gestion de fonds d'investissement et de gestion de portefeuille et une entité juridique distincte de la Banque de Montréal.

Les placements dans les fonds d'investissement et les fonds négociés en bourse (FNB) peuvent comporter des frais de courtage, des frais de gestion et des dépenses. Les placements dans les fonds d'investissement peuvent comporter des commissions de suivi. Veuillez lire l'Aperçu du fonds ou le prospectus avant d'investir. Les taux de rendement indiqués tiennent compte de l'évolution de la valeur des parts et supposent le réinvestissement de tous les montants distribués, mais non des frais qui se rattachent aux ventes ou aux rachats, ni des frais facultatifs ou de l'impôt payables par le porteur de titres, lesquels auraient réduit le rendement. Les fonds d'investissement et les FNB ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment, et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur.

^{MD} « BMO (le médaillon contenant le M souligné) » est une marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.