



# Fonds d'investissement constitués de FNB :

Nouvelles composantes pour  
les portefeuilles modernes



« Tout devrait être aussi  
simple que possible,  
mais pas plus simple. »

Souvent attribué à Albert Einstein

# Programme du jour

| Sujet                                    | Ce que vous apprendrez                                                                                                   |
|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Pourquoi maintenant</b>               | Pourquoi les fonds d'investissement constitués de FNB gagnent du terrain et où les occasions pourraient se présenter.    |
| <b>Un nouvel ensemble de composantes</b> | Comment les nouvelles solutions répondent aux besoins de base, de revenu, de titres à revenu fixe et de diversification. |
| <b>Mise en pratique</b>                  | Façons pratiques d'intégrer les fonds d'investissement constitués de FNB aux portefeuilles des clients.                  |
| <b>Ressources et soutien</b>             | Outils et matériel disponibles pour soutenir les entretiens avec les conseillers.                                        |





## Section 1

# Pourquoi les fonds d'investissement constitués de FNB sont pertinents

---

À mesure que les investisseurs se soucient davantage des frais, les conseillers ont besoin de solutions faciles à expliquer et à mettre en œuvre.

# Pourquoi les fonds d'investissement constitués de FNB gagnent du terrain

Les fonds d'investissement constitués de FNB vous donnent plus de souplesse au moment de la constitution des portefeuilles, sans changer votre façon de faire des affaires.



## Sensibilisation croissante aux frais

Le MRCC 3 et une plus grande transparence encouragent les investisseurs à porter une attention particulière aux coûts de placement.



## Besoin de solutions évolutives

Les attentes croissantes des clients augmentent le besoin d'outils efficaces pour la construction de portefeuille.



## Plus de choix de portefeuille

Les conseillers peuvent accéder à des stratégies indicielles, fondées sur des règles, de gestion active et de placement alternatif au moyen d'une seule famille de solutions.

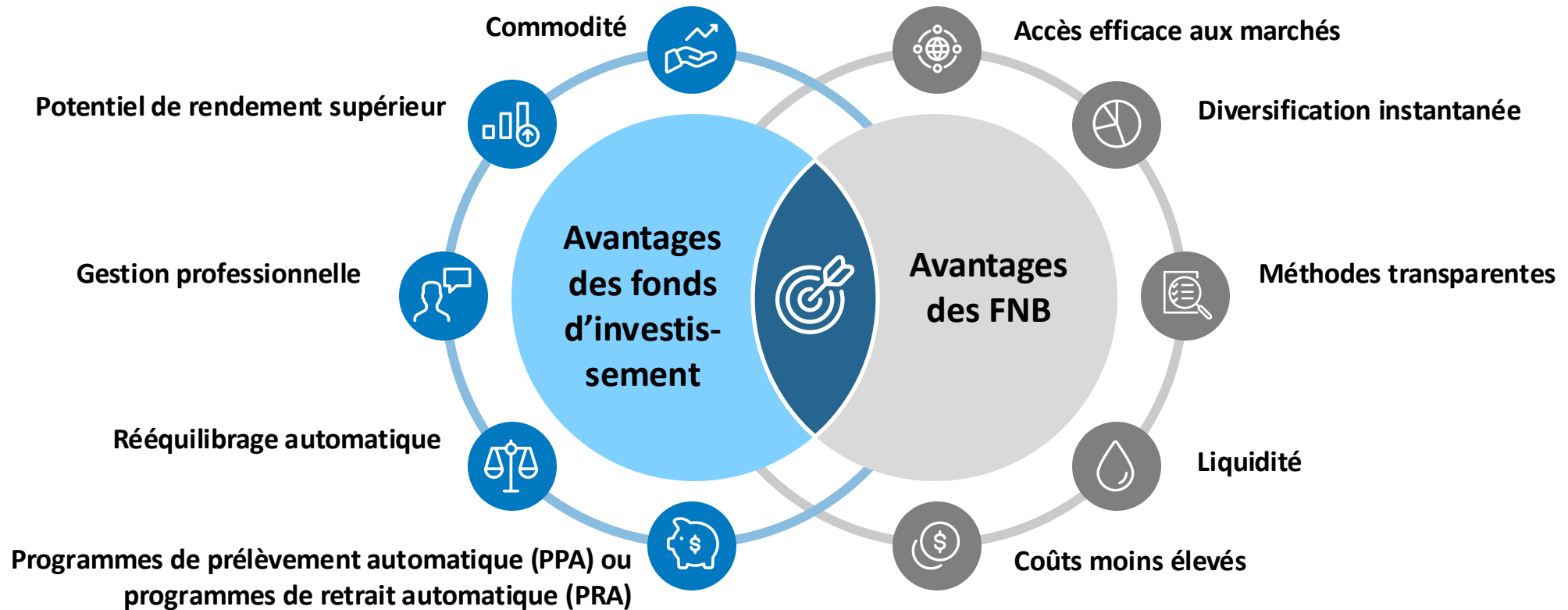


## Adoption croissante des FNB

Les investisseurs adoptent de plus en plus les stratégies axées sur les FNB dans l'ensemble des catégories de portefeuille.

# Les fonds d'investissement constitués de FNB combinent le meilleur des FNB et des fonds d'investissement

Les fonds d'investissement constitués de FNB combinent les avantages de construction de portefeuille des FNB à la commodité et à la familiarité de la structure des fonds d'investissement.



# Les avantages pour les clients de coûts moins élevés

Des coûts de placement moins élevés ne réduisent pas seulement les dépenses. Ils peuvent aider un client à conserver une plus grande partie de son argent et à atteindre ses objectifs à long terme.



## Plus d'argent reste investi

Des frais moins élevés permettent de capitaliser une plus grande partie des rendements du portefeuille au fil du temps



## De petites différences peuvent s'accumuler

Même des économies modestes sur les frais peuvent créer des différences importantes par rapport au résultat à long terme d'un investisseur.



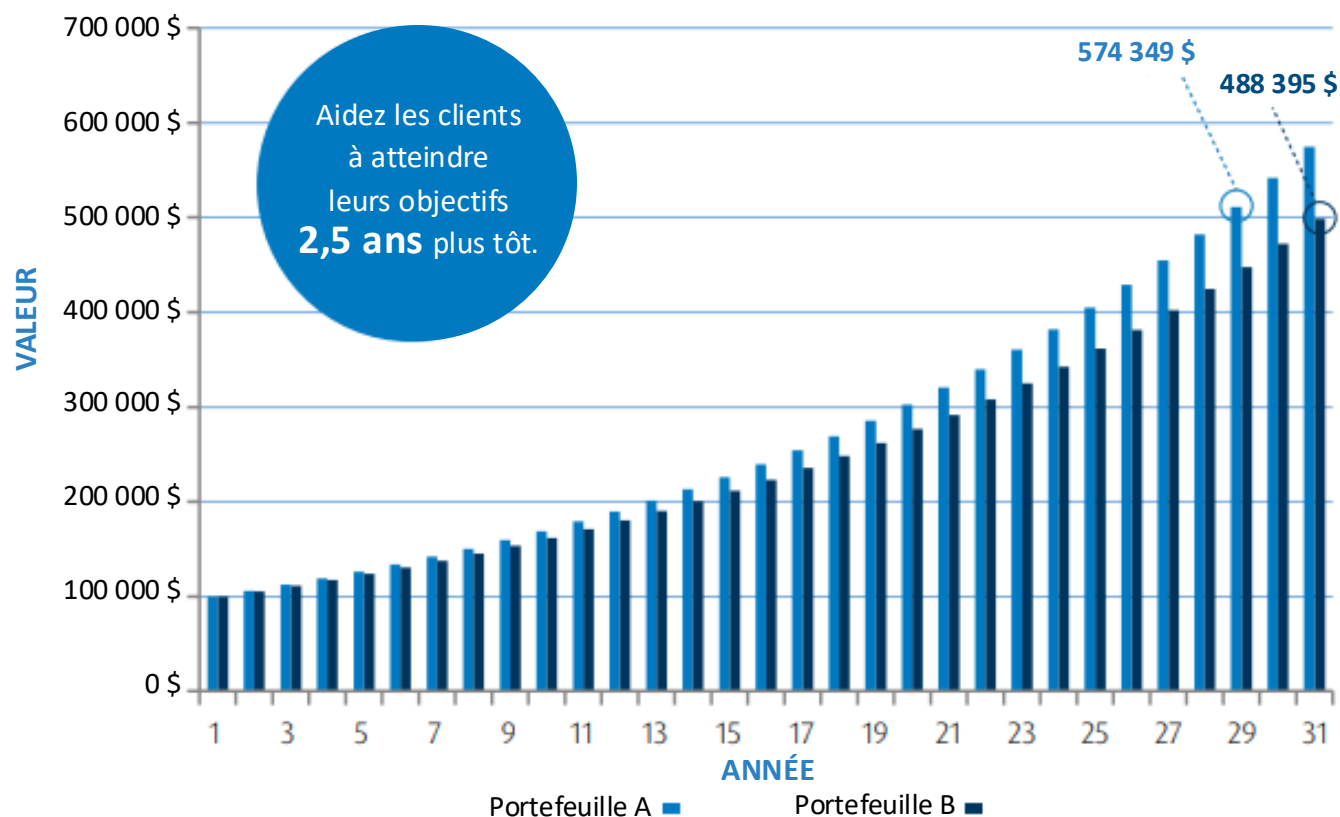
## Mettre davantage l'accent sur la planification

Les solutions à faible coût peuvent aider les conseillers à démontrer de la valeur tout en restant concentrés sur les objectifs des clients.

Les composantes de base à moindre coût peuvent aider les conseillers à offrir de la valeur tout en gardant les objectifs des clients au cœur de l'entretien.

# Comment des frais moins élevés peuvent aider les clients à atteindre leurs objectifs plus rapidement

Des frais moins élevés permettent de maintenir une plus grande part du capital investie et de profiter davantage de l'effet de composition.



8 271 \$ en économies supplémentaires après 10 ans

28 938 \$ en économies supplémentaires après 20 ans

75 954 \$ en économies supplémentaires après 30 ans

L'épargne peut durer jusqu'à 10 ans de plus

À des fins d'illustration seulement. Le graphique montre deux portefeuilles hypothétiques avec un placement initial de 100 000 \$ chacun et un objectif d'atteindre 500 000 \$ en 30 ans. Le portefeuille A paie 0,5 % de moins en frais chaque année que le portefeuille B. L'illustration suppose un taux de rendement annuel de 6 %, sans distributions, et des retraits annuels de 40 000 \$ à compter de la 31<sup>e</sup> année.



## Section 2

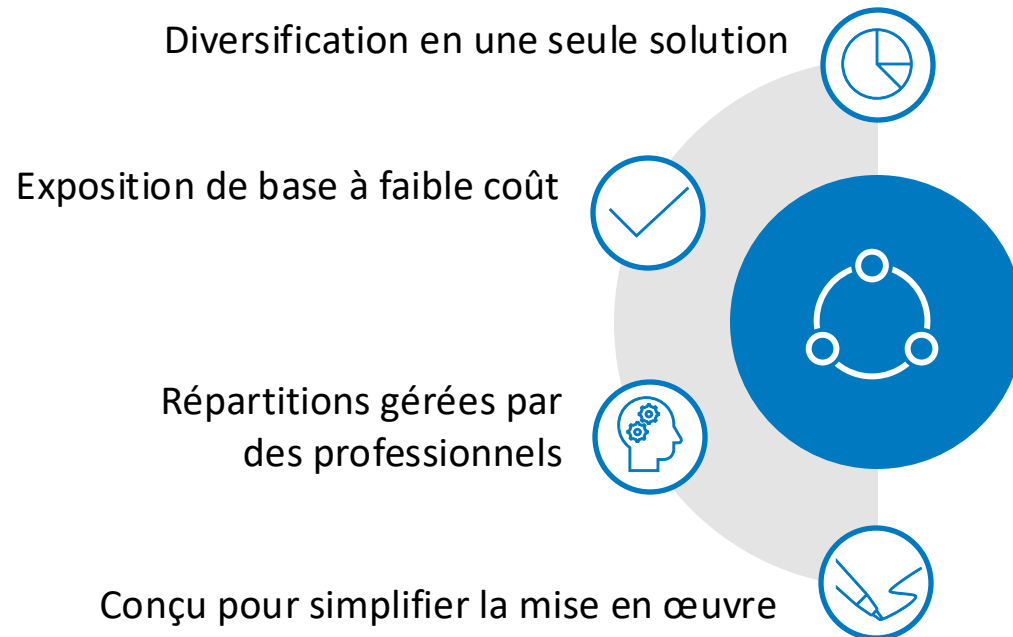
# Un nouvel ensemble de composantes

---

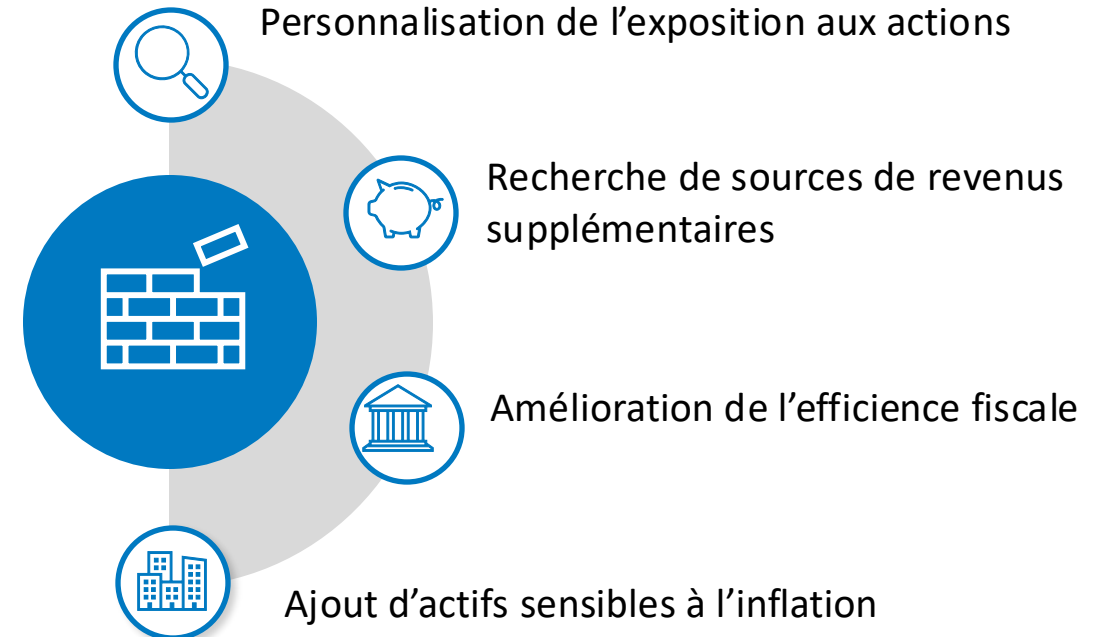
Les fonds d'investissement constitués de FNB peuvent aider les conseillers à constituer des portefeuilles diversifiés plus efficacement, tout en libérant du temps pour les entretiens qui comptent le plus.

# Deux approches. Une trousse de construction de portefeuille.

## Solutions de portefeuille complètes



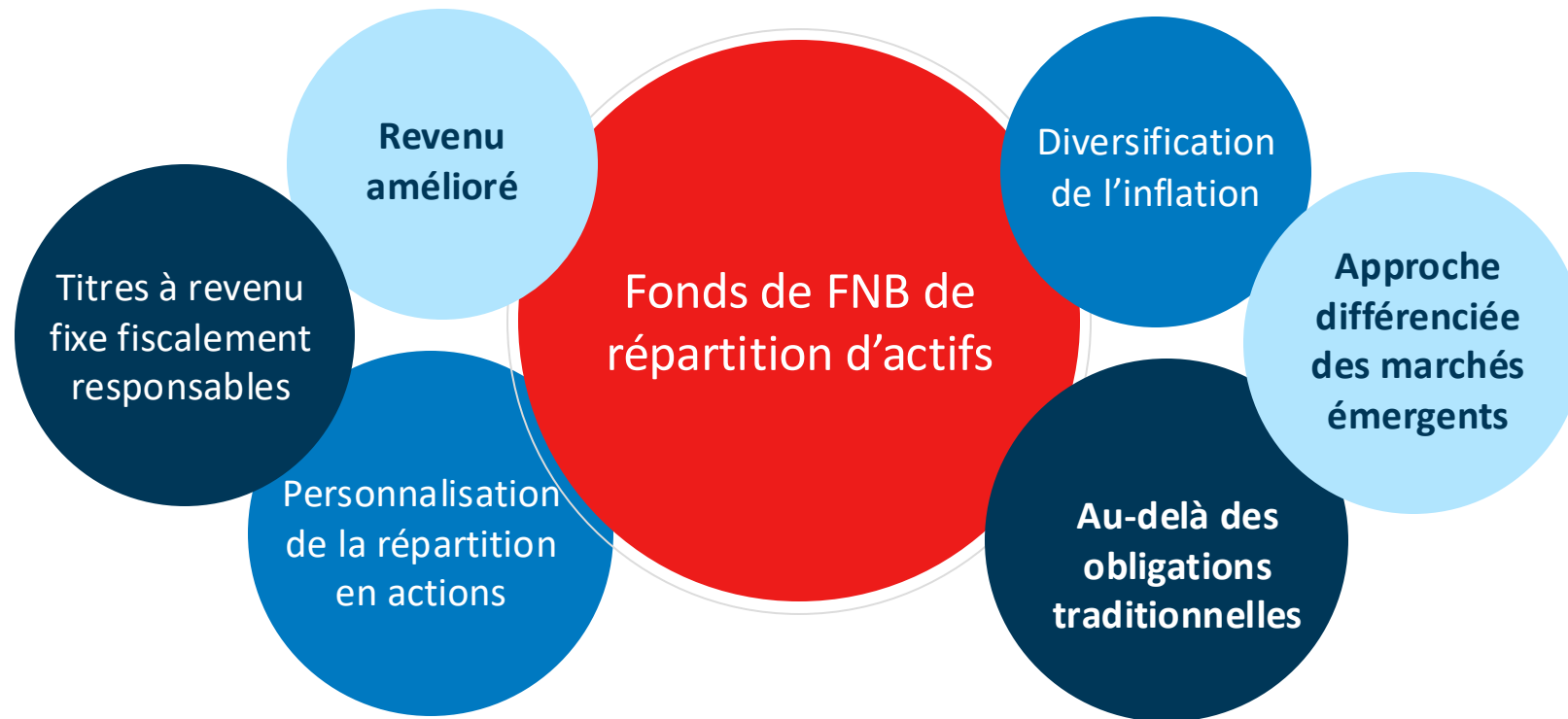
## Composantes de portefeuilles



Les fonds d'investissement constitués de FNB peuvent être utilisés comme solutions de portefeuille complètes ou comme outils ciblés pour personnaliser les portefeuilles en fonction des besoins précis des clients.

# Commencez par une position de base. Ajoutez des solutions adaptées aux besoins du client.

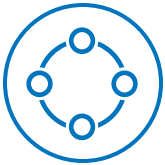
Les fonds FNB de répartition d'actifs peuvent servir de solution de portefeuille complète ou de base à un portefeuille plus personnalisé conçu en fonction des objectifs particuliers du client.



L'objectif n'est pas nécessairement de détenir plus de produits. Il s'agit de combiner une large diversification à des expositions ciblées qui peuvent ajouter de la valeur.

# Solutions de portefeuille complètes

Quatre portefeuilles gérés par des professionnels conçus pour soutenir différents objectifs de placement.



**Approche éprouvée** – Fondée sur la plateforme de FNB de répartition d'actifs établie de BMO Gestion mondiale d'actifs.



**Plus accessible** – L'approche FNB de répartition d'actifs est maintenant offerte dans une structure de fonds d'investissement.



**Simplification de la construction du portefeuille** – Solutions de portefeuille de base : des actions prudentes aux stratégies toutes actions.

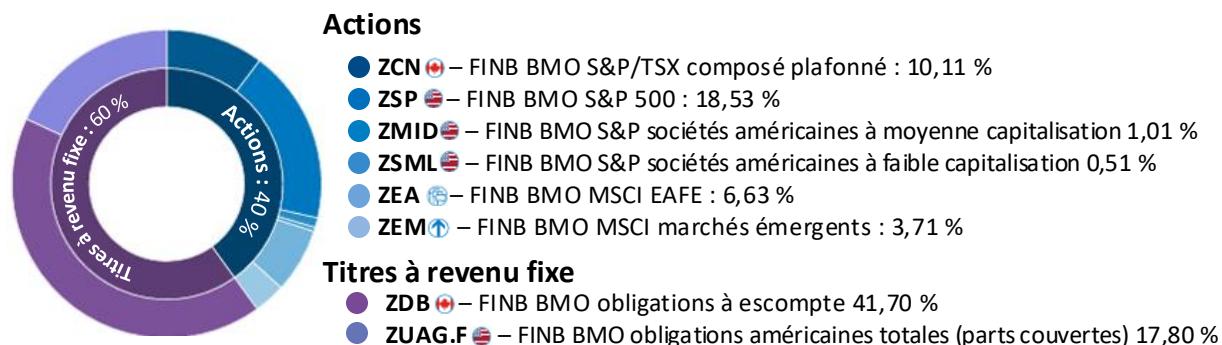
| Nom du fonds                                         | Catégorie                       | Risque         | FNB  |
|------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------|------|
| BMO Fonds FNB conservateur d'allocation de l'actif   | Équilibré mondial à revenu fixe | Faible à moyen | ZCON |
| BMO Fonds FNB équilibré d'allocation de l'actif      | Équilibrés mondiaux neutres     | Faible à moyen | ZBAL |
| BMO Fonds FNB croissance d'allocation de l'actif     | Actions mondiales équilibrées   | Faible à moyen | ZGRO |
| BMO Fonds FNB toutes actions d'allocation de l'actif | Actions mondiales               | Moyenne        | ZEQT |



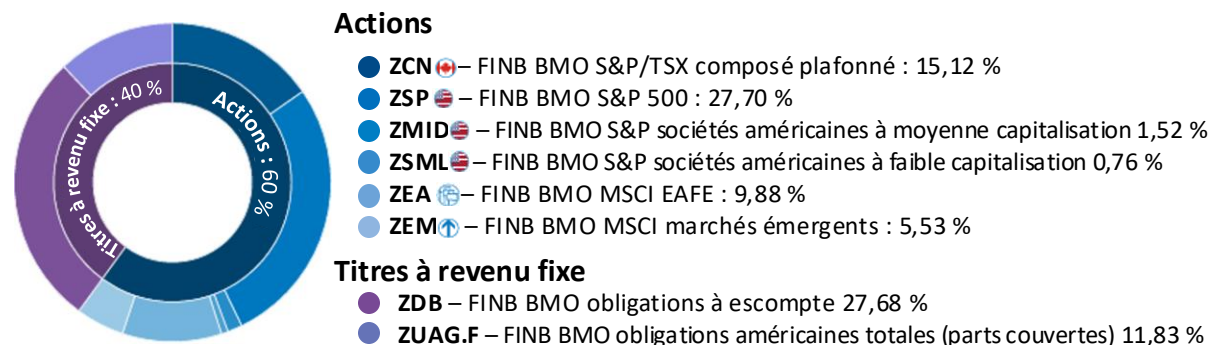
# Faites travailler plus fort l'argent de vos clients grâce aux FNB de base tout-en-un

Parmi les FNB les moins coûteux au Canada, les **frais de gestion commençant à 0,15 %**, et ils sont maintenant offerts en tant que fonds d'investissement.

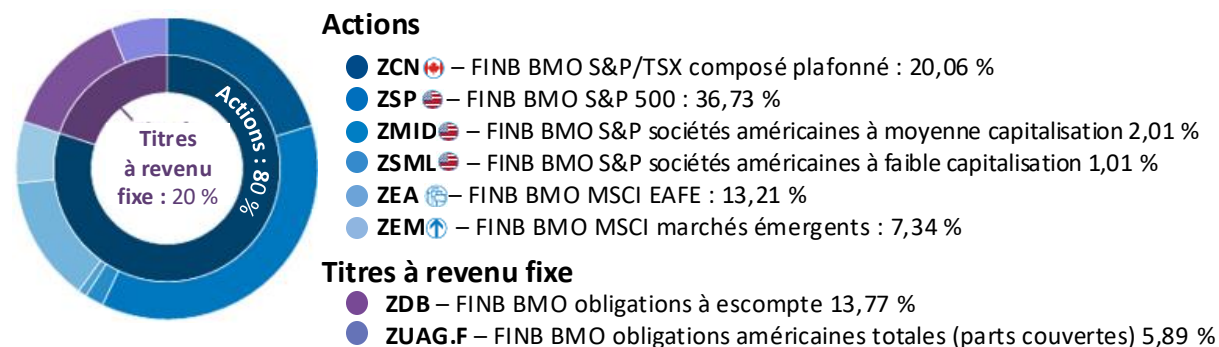
## FNB BMO Conservateur (ZCON)



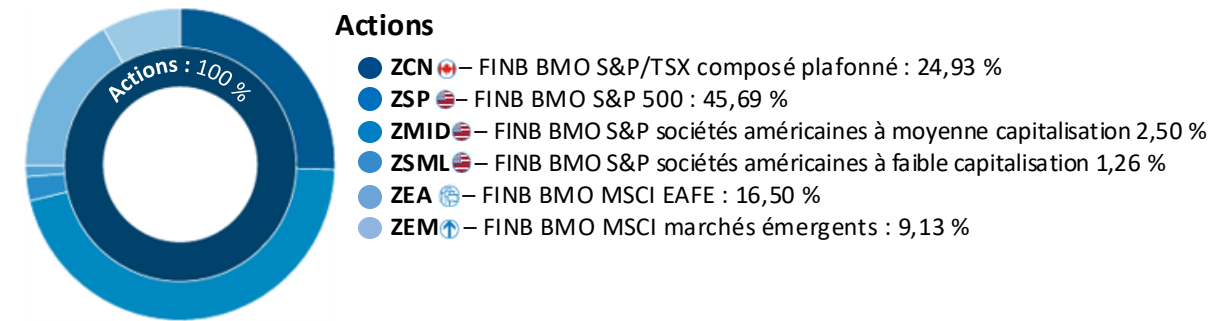
## FNB BMO Équilibré (ZBAL)



## FNB BMO Croissance (ZGRO)



## FNB BMO toutes actions (ZEQT)



# Un accès à faible coût à des portefeuilles gérés par des professionnels

Les FNB de répartition d'actifs de BMO, maintenant offerts sous forme de fonds d'investissement, offrent des portefeuilles gérés par des professionnels dont le ratio des frais de gestion (RFG) est bien inférieur à la médiane des fonds de répartition active.

Frais de gestion active par centile, catégories de répartition\*

| Catégorie                       | 5 <sup>e</sup> | 25 <sup>e</sup> | 50 <sup>e</sup> | 75 <sup>e</sup> | 95 <sup>e</sup> |
|---------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Équilibrés mondiaux neutres     | 0,33 %         | 0,83 %          | 0,98 %          | 1,10 %          | 1,34 %          |
| Actions mondiales équilibrées   | 0,29 %         | 0,88 %          | 1,08 %          | 1,20 %          | 1,37 %          |
| Équilibré mondial à revenu fixe | 0,31 %         | 0,73 %          | 0,87 %          | 1,01 %          | 1,32 %          |
| Équilibrés canadiens neutres    | 0,54 %         | 0,83 %          | 0,92 %          | 1,01 %          | 1,25 %          |
| Revenu fixe équilibré canadien  | 0,52 %         | 0,72 %          | 0,84 %          | 0,95 %          | 1,09 %          |
| Équilibrés tactiques            | 0,57 %         | 0,81 %          | 1,02 %          | 1,24 %          | 1,88 %          |
| Équilibrés actions canadiennes  | 0,76 %         | 0,91 %          | 0,99 %          | 1,12 %          | 1,20 %          |

RFG médian de la catégorie de répartition : **de 0,84 % à 1,08 %**

RFG des FNB de répartition d'actifs de BMO : **0,18 %**

\* Source : Morningstar Direct. Données en date de septembre 2025. Seules les catégories d'actions dissociées sont prises en considération.

### Section 3

## Mise en pratique

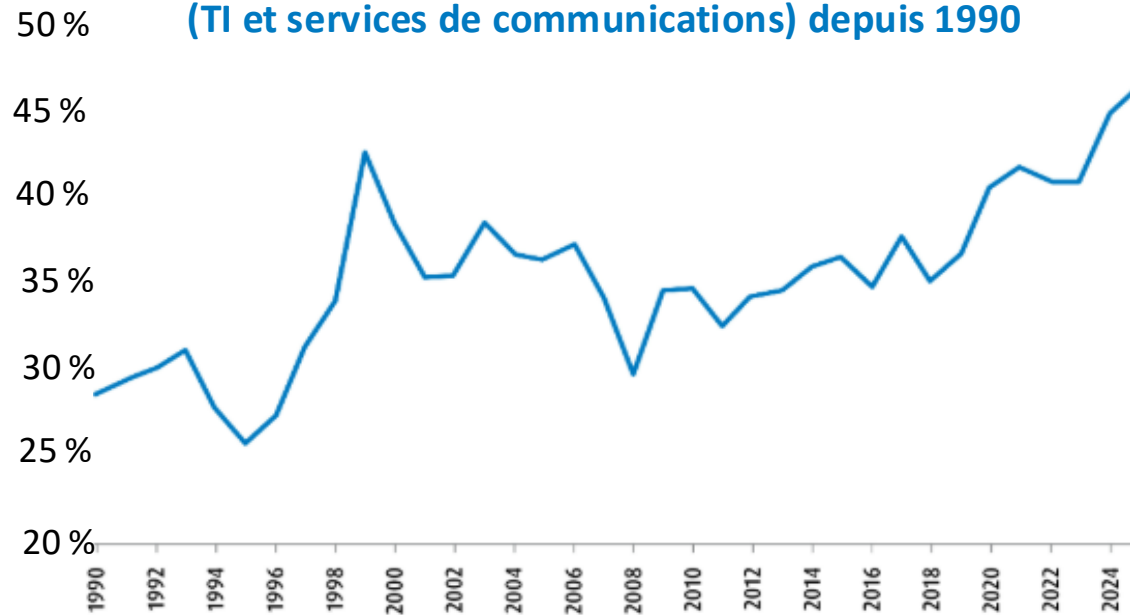
---

Les différents besoins du portefeuille exigent des solutions différentes. Les nouveaux fonds d'investissement constitués de FNB peuvent aider les conseillers à atteindre un large éventail d'objectifs des clients.

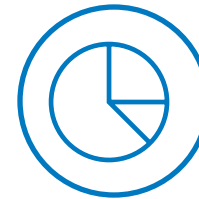
# Personnalisation de la répartition en actions : au-delà de la pondération selon la capitalisation boursière

Les indices pondérés en fonction de la capitalisation boursière demeurent un moyen populaire d'accéder aux marchés boursiers, mais la concentration croissante parmi les plus grandes sociétés fait en sorte que certains conseillers explorent d'autres approches.

**Pondération des deux principaux secteurs  
(TI et services de communications) depuis 1990**



Sources : Bloomberg et BMO Gestion mondiale d'actifs, au 31 décembre 2025.



## **Le risque de concentration a augmenté**

Les plus grandes sociétés représentent une part croissante de la pondération des indices et du risque du portefeuille.



## **Le leadership du marché évolue**

Les chefs de file d'aujourd'hui ne seront peut-être pas ceux de demain, ce qui crée des occasions au-delà des plus grandes sociétés.

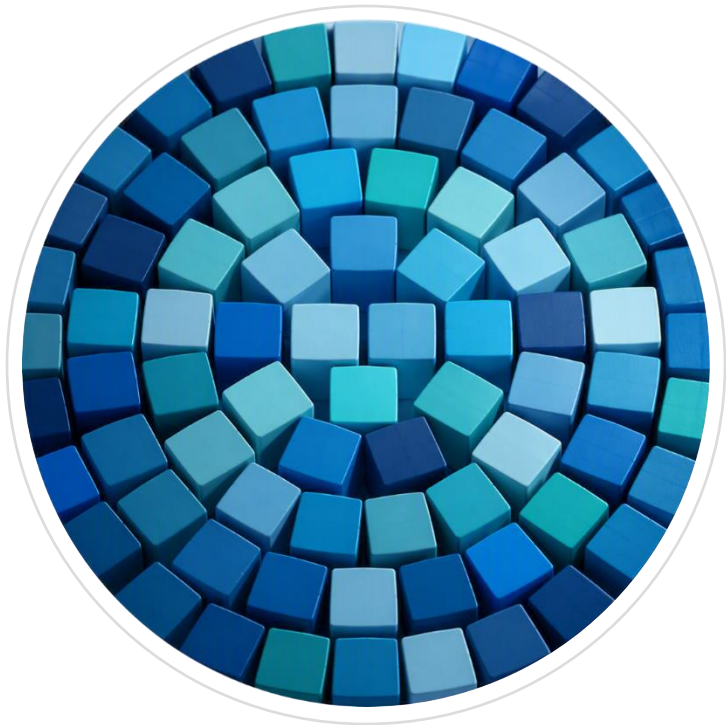


## **Les approches de pondération varient**

Les investisseurs ne sont pas limités à la pondération traditionnelle selon la capitalisation boursière.

# Une approche différente de l'exposition aux actions américaines

Voici le **BMO Fonds FNB d'actions américaines équipondérées**, une approche équipondérée conçue pour les conseillers qui cherchent un moyen plus équilibré d'accéder aux actions américaines.



## Réduction du risque de concentration

Répartir l'exposition plus uniformément entre les sociétés plutôt que de laisser une poignée de titres dominer les pondérations du portefeuille.

## Mise en œuvre à faible coût

Un moyen économique de personnaliser la répartition en actions américaines dans les portefeuilles des clients grâce à des frais de gestion de la série F de 0,05 % (BMO 95382).

Un moyen simple d'accéder aux actions américaines sans dépendre autant d'une poignée d'actions à mégacapitalisation.

# Revenu amélioré : au-delà des titres à revenu fixe classiques

À mesure que les besoins en matière de revenu évoluent, certains investisseurs cherchent des sources de revenus supplémentaires au-delà des obligations traditionnelles.



## **Le revenu peut provenir de différentes sources**

Les actions qui versent des dividendes et les stratégies de titres de créance peuvent compléter les répartitions de titres à revenu fixe traditionnelles.



## **Les différentes sources de revenus jouent des rôles différents**

Les placements axés sur le revenu ne se comportent pas tous de la même façon dans différents contextes de marché.



## **La construction du portefeuille est importante**

Différentes sources de revenus peuvent être combinées pour répondre à un éventail de besoins du client en matière de revenu.

La production de revenu n'a pas à dépendre exclusivement de l'exposition aux obligations traditionnelles.

# Deux approches pour améliorer le revenu

Les BMO Fonds d'investissement constitués de FNB offrent plusieurs façons de générer des flux de trésorerie du portefeuille au-delà des titres à revenu fixe traditionnels.



## **BMO Fonds FNB revenu de banques canadiennes**

*Revenu provenant des plus grandes banques du Canada*

- Stratégie axée sur les dividendes
- Exposition à des institutions financières canadiennes établies
- Frais de gestion de la série F de 0,25 %



## **BMO Fonds FNB TAP AAA**

*Une source alternative de rendement du portefeuille*

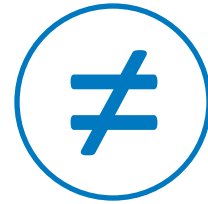
- Exposition aux titres adossés à des prêts notés AAA
- Différentes sources de flux de trésorerie qui complètent les obligations traditionnelles
- Frais de gestion de la série F de 0,20 %

Il est possible d'obtenir un revenu bonifié sans compromettre une construction de portefeuille axée sur la maîtrise des coûts.

# Amélioration des résultats des titres à revenu fixe après impôt



Dans le cas des placements non enregistrés, la *provenance du revenu* peut être tout aussi importante que le montant du revenu généré.



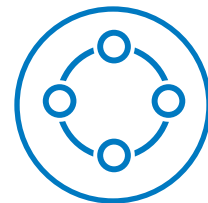
## Les revenus ne sont pas tous imposés de façon égale

Les revenus d'intérêts sont généralement imposés moins favorablement que les gains en capital.



## Le rendement après impôt est important

Deux placements dont le rendement est semblable peuvent produire des résultats après impôt différents.



## La structure des obligations peut avoir une incidence sur l'efficacité fiscale

La façon dont les obligations génèrent des revenus d'intérêts peut avoir une incidence sur l'expérience après impôt des investisseurs qui détiennent des comptes non enregistrés.

# Obligations à escompte : approche différente du revenu fixe

Les stratégies d'obligations à escompte peuvent contribuer à améliorer les résultats après impôt pour les investisseurs qui ont des placements dans des comptes non enregistrés.



## **BMO Fonds FNB obligations à escompte** (FNB sous-jacent : ZDB)

### ***Exposition aux obligations de base***

- 100 % de titres de catégorie investissement
- Diversification sur l'ensemble du marché obligataire canadien
- Frais de gestion de la série F de 0,09 % (BMO 95384)



## **Fonds FNB BMO obligations à escompte à court terme** (FNB sous-jacent : ZSDB)

### ***Exposition aux obligations à court terme***

- Profil de durée inférieure
- 100 % de titres de catégorie investissement
- Frais de gestion de la série F de 0,09 % (BMO 95388)

Une approche fiscalement responsable des titres à revenu fixe qui va au-delà du rendement seulement.

# La diversification au moyen d'actifs réels

La répartition traditionnelle en actions et en obligations demeure le fondement de nombreux portefeuilles, mais les actifs réels peuvent constituer une source de diversification supplémentaire.



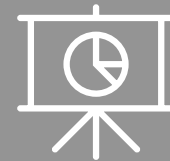
## Facteurs diversifiés

Les prix des produits de base sont influencés par la dynamique de l'offre et de la demande plutôt que par les bénéfices des sociétés.



## Sensibilité à l'inflation

Les actifs réels peuvent réagir différemment en période de hausse de l'inflation.



## Diversification du portefeuille

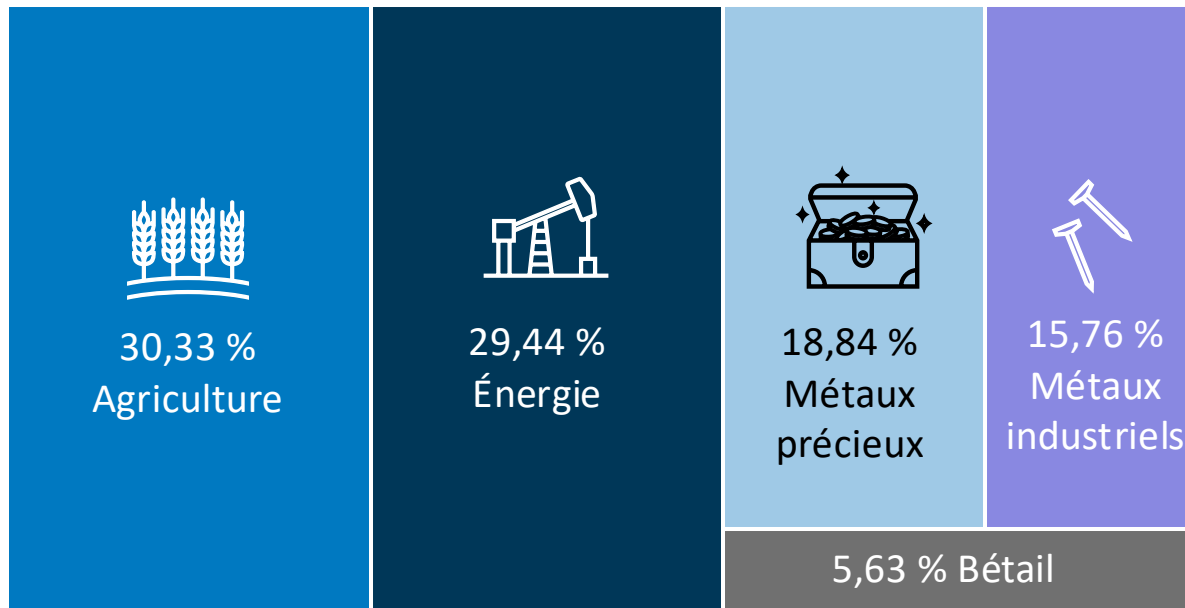
Les rendements peuvent se comporter différemment des placements traditionnels en actions et en obligations.

La diversification ne provient pas uniquement des actions et des obligations.

# Un panier diversifié d'actifs réels dans une seule solution

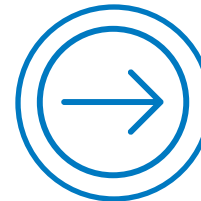
Le FNB BMO de produits de base généraux offre une exposition diversifiée aux produits de base au moyen d'une seule solution de placement.

Pondération de l'indice Bloomberg Commodity Total Return (BCOMTR)\*



## Exposition diversifiée aux produits de base

Accédez à 24 produits de base au moyen d'une seule solution de placement.



## Mise en œuvre simplifiée

Accédez aux marchés des marchandises sans négocier de contrats à terme standardisés ou de produits de base individuels.



## Tarification concurrentielle

Frais de gestion de 0,26 % (série F).

Le FNB BMO de produits de base généraux est un fonds d'investissement alternatif négocié en bourse au sens du Règlement 81-102. À titre de fonds d'investissement alternatif, le FNB BMO peut investir dans des catégories d'actif et utiliser des stratégies de placement qui ne sont pas autorisées pour les fonds d'investissement classiques, y compris la capacité d'investir dans d'autres fonds d'investissement alternatifs, l'utilisation de l'effet de levier et l'emprunt de liquidités aux fins de placement et l'accroissement de la capacité d'investir dans des produits de base. Bien que ces stratégies soient utilisées conformément aux objectifs et aux stratégies d'investissement des FNB BMO, elles peuvent, dans certaines conditions de marché, accélérer le rythme de dépréciation des placements des investisseurs.

\* Source : Bloomberg, au 31 janvier 2026.

# Composantes de base supplémentaires des actions de base



## **BMO Fonds FNB de 60 actions canadiennes**

*Exposition aux sociétés cotées en bourse  
les plus importantes et les plus liquides  
au Canada*

- Selon la stratégie du ZIU
- Frais de gestion de la série F de 0,13 %



## **BMO Fonds FNB d'actions américaines de base**

*Exposition à l'ensemble du marché  
boursier américain*

- Suit l'indice S&P 500
- Selon la stratégie du ZSP
- Frais de gestion de la série F de 0,08 %

## **Exposition simple aux actions**

Les fonds d'investissement constitués de FNB sont également offerts aux investisseurs qui recherchent un accès élargi aux marchés boursiers canadiens et américains.

Deux façons peu coûteuses d'accéder aux marchés qui façonnent de nombreux portefeuilles à long terme.

# Principaux points à retenir

- **Portefeuilles complets**

Les fonds FNB de répartition d'actifs peuvent servir de solutions autonomes ou de base à un portefeuille plus personnalisé.

- **Personnalisation ciblée**

Les fonds d'investissement constitués de FNB peuvent répondre à des besoins précis du portefeuille, qu'il s'agisse de la personnalisation des actions, de la production de revenus, de l'efficacité fiscale ou de la diversification.

- **Mise en œuvre à moindre coût**

Des composantes de portefeuille à faible coût peuvent contribuer à ce qu'une plus grande part de l'actif du client demeure investie et profite de l'effet de la capitalisation composée au fil du temps.

- **Structure familiale de fonds d'investissement**

Accès aux stratégies de FNB au moyen d'un instrument que de nombreux conseillers et clients connaissent et utilisent déjà.



Les fonds d'investissement constitués de FNB offrent aux conseillers des façons supplémentaires de bâtir des portefeuilles en fonction des besoins des clients sans changer leur façon de faire des affaires.

# Tirer parti des antécédents éprouvés des FNB

|                        |                                                      |                          | Rendement des FNB* |                                                   |                      |        |         |         |        |         |         |         |         |         |                    |                  |
|------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------|---------------------------------------------------|----------------------|--------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|--------------------|------------------|
|                        | Nom du fonds                                         | Série F                  | Frais de gestion   | FNB                                               | Symbole              | RFG    | CAC     | 1 mois  | 3 mois | 6 mois  | 1 an    | 3 ans   | 5 ans   | 10 ans  | Depuis la création | Date de création |
| Répartition de l'actif | BMO Fonds FNB toutes actions d'allocation de l'actif | <a href="#">BMO95392</a> | 15 pdb             | FNB BMO toutes actions                            | <a href="#">ZEQT</a> | 17 pdb | 13,68 % | -0,88 % | 6,62 % | 11,48 % | 25,94 % | 20,83 % | —       | —       | 15,08 %            | 2022-01-24       |
|                        | BMO Fonds FNB croissance d'allocation de l'actif     | <a href="#">BMO95391</a> | 15 pdb             | FNB BMO Croissance                                | <a href="#">ZGRO</a> | 17 pdb | 10,85 % | -1,01 % | 5,27 % | 9,03 %  | 20,83 % | 17,28 % | 10,88 % | —       | 11,64 %            | 2019-02-12       |
|                        | BMO Fonds FNB équilibré d'allocation de l'actif      | <a href="#">BMO95390</a> | 15 pdb             | FNB BMO Équilibré                                 | <a href="#">ZBAL</a> | 17 pdb | 8,03 %  | -1,13 % | 3,92 % | 6,60 %  | 15,86 % | 13,71 % | 8,02 %  | —       | 9,03 %             | 2019-02-12       |
|                        | BMO Fonds FNB conservateur d'allocation de l'actif   | <a href="#">BMO95389</a> | 15 pdb             | FNB BMO Conservateur                              | <a href="#">ZCON</a> | 17 pdb | 5,25 %  | -1,25 % | 2,55 % | 4,19 %  | 11,02 % | 10,20 % | 5,18 %  | —       | 6,43 %             | 2019-02-12       |
| Titres à revenu fixe   | BMO Fonds FNB TAP AAA                                | <a href="#">BMO95383</a> | 20 pdb             | FNB BMO TAP AAA                                   | <a href="#">ZAAA</a> | 22 pdb | 4,82 %  | -0,78 % | 4,45 % | 5,21 %  | 6,12 %  | —       | —       | —       | 6,18 %             | 2025-04-30       |
|                        | BMO Fonds FNB revenu de banques canadiennes          | <a href="#">BMO95393</a> | 25 pdb             | FINB BMO revenu de banques canadiennes            | <a href="#">ZBI</a>  | 27 pdb | 2,09 %  | 0,00 %  | 1,08 % | 1,32 %  | 4,62 %  | 8,12 %  | —       | —       | 4,11 %             | 2022-02-07       |
|                        | BMO Fonds FNB obligations à escompte                 | <a href="#">BMO95384</a> | 9 pdb              | FINB BMO obligations à escompte                   | <a href="#">ZDB</a>  | 10 pdb | 0,45 %  | -1,52 % | 0,23 % | -0,07 % | 2,13 %  | 4,07 %  | 0,03 %  | 1,29 %  | 2,20 %             | 2014-02-10       |
|                        | BMO Fonds FNB obligations à escompte à court terme   | <a href="#">BMO95388</a> | 9 pdb              | FNB BMO obligations à escompte à court terme      | <a href="#">ZSDB</a> | 10 pdb | 1,05 %  | -0,35 % | 0,76 % | 0,59 %  | 2,61 %  | 5,02 %  | —       | —       | 2,70 %             | 2022-01-24       |
| Croissance             | BMO Fonds FNB de produits de base généraux           | <a href="#">BMO95386</a> | 26 pdb             | FNB BMO de produits de base généraux              | <a href="#">ZCOM</a> | 30 pdb | —       | —       | —      | —       | —       | —       | —       | —       | —                  | 21/10/2025       |
|                        | BMO Fonds FNB de 60 actions canadiennes              | <a href="#">BMO95387</a> | 13 pdb             | FINB BMO S&P/TSX 60                               | <a href="#">ZIU</a>  | 14 pdb | 13,46 % | 1,78 %  | 5,64 % | 13,70 % | 31,55 % | —       | —       | —       | 25,82 %            | 2023-09-27       |
|                        | BMO Fonds FNB d'actions américaines de base          | <a href="#">BMO95385</a> | 8 pdb              | FINB BMO S&P 500                                  | <a href="#">ZSP</a>  | 9 pdb  | 12,31 % | -1,24 % | 7,47 % | 11,62 % | 20,66 % | 21,43 % | 15,17 % | 15,50 % | 17,72 %            | 2012-11-14       |
|                        | BMO Fonds FNB d'actions américaines équipondérées    | <a href="#">BMO95382</a> | 5 pdb              | FINB BMO MSCI d'actions américaines équipondérées | <a href="#">ZEQL</a> | 6 pdb  | —       | —       | —      | —       | —       | —       | —       | —       | —                  | 2026-02-04       |

\* Aux fins d'illustration

## Section 4

# Ressources et soutien

Les bonnes solutions ne sont qu'un élément de l'équation. BMO Gestion mondiale d'actifs fournit également les outils, les ressources et le soutien nécessaires pour aider les conseillers à les mettre en œuvre efficacement.

A large QR code is centered on the page, enclosed within a thick blue border. The QR code itself is white with a black border. In the center of the QR code, the BMO logo is visible, consisting of the letters "BMO" in blue and a red circle with a white "M" inside. Below the logo, the text "Global Asset Management" is written in blue.

**BMO**   
Global Asset  
Management

|                               | Fund Name                                      | Category                          | Risk     | F Code                                                  | MER (%)          | Adv FE <sup>1</sup>                                     | MER (%)          | Adv FE <sup>1</sup> | Trn <sup>2</sup>     | Other Series <sup>3</sup> | Underlying ETF        | Provides clients with                                           |
|-------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------|----------|---------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------------|------------------|---------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Gold                          | BMO Covered Call Spread Gold Bullion ETF Fund  | Commodity                         | Medium   | 95376 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | n/a <sup>4</sup> | 99376 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | n/a <sup>4</sup> | 1.0                 | -                    | -                         | <a href="#">T050</a>  | Gold bullion price exposure with income enhancement             |
|                               | BMO Gold Bullion ETF Fund                      | Commodity                         | Medium   | 95379 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | n/a <sup>4</sup> | 99379 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | n/a <sup>4</sup> | 1.0                 | -                    | -                         | <a href="#">T010</a>  | Gold bullion price exposure                                     |
|                               | BMO Free Income ETF Portfolio                  | Global Fixed Income               | Low      | 95700 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 0.65             | 99700 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 1.01             | 0.5                 | 16, 72               | -                         | -                     | All in one solution                                             |
|                               | BMO Income ETF Portfolio                       | Global Fixed Income - Balanced    | Low      | 95701 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 0.56             | 99701 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 0.87             | 1.0                 | 16, 72, F4, F6       | -                         | -                     | All in one solution                                             |
|                               | BMO Conservative ETF Portfolio                 | Global Fixed Income - Balanced    | Low-Med  | 95702 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 0.54             | 99702 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 1.67             | 1.0                 | 16, 72, F4, F6       | -                         | -                     | All in one solution                                             |
| Core                          | BMO Balanced ETF Portfolio                     | Global Neutral / Balanced         | Low-Med  | 95703 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 0.61             | 99703 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 1.72             | 1.0                 | 16, F2, F4, F6       | -                         | -                     | All in one solution                                             |
|                               | BMO Growth ETF Portfolio                       | Global Equity / Balanced          | Low-Med  | 95704 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 0.61             | 99704 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 1.72             | 1.0                 | 16, F2, F6           | -                         | -                     | All in one solution                                             |
|                               | BMO Equity Growth ETF Portfolio                | Global Equity                     | Medium   | 95705 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 0.67             | 99705 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 1.78             | 1.0                 | 16, F6               | -                         | -                     | All in one solution                                             |
|                               | <b>U.S. Dollar</b>                             |                                   |          |                                                         |                  |                                                         |                  |                     |                      |                           |                       |                                                                 |
|                               | BMO USD Income ETF Portfolio                   | Global Fixed Income - Balanced    | Low-Med  | 95816 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 0.57             | 99816 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 1.70             | 1.0                 | 16, F6               | -                         | -                     | All in one solution - USD                                       |
| Cash Flow                     | BMO USD Conservative ETF Portfolio             | Global Fixed Income - Balanced    | Low-Med  | 95814 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 0.57             | 99814 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 1.69             | 1.0                 | 16, F6               | -                         | -                     | All in one solution - USD                                       |
|                               | BMO USD Balanced ETF Portfolio                 | Global Neutral / Balanced         | Low-Med  | 95812 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 0.47             | 99812 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 1.58             | 1.0                 | 16, F6               | -                         | -                     | All in one solution - USD                                       |
|                               | <b>Canadian Flow</b>                           |                                   |          |                                                         |                  |                                                         |                  |                     |                      |                           |                       |                                                                 |
|                               | BMO Global Enhanced Income Fund                | Global Equity                     | Medium   | 95166 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 0.71             | 99166 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 1.84             | 1.0                 | 16, F4, ETF Series - | -                         | -                     | All in one cash flow solution                                   |
|                               | BMO Aggregate Bond ETF Fund                    | Canadian Fixed Income             | Low      | 95122 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 0.09             | 99122 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 0.65             | 0.5                 | -                    | -                         | <a href="#">T26</a>   | Canadian investment-grade fixed income                          |
| Fixed Income                  | BMO Corporate Bond ETF Fund                    | Canadian Corporate Fixed Income   | Low      | 95123 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 0.17             | 99123 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 0.71             | 0.5                 | -                    | -                         | <a href="#">T30</a>   | Canadian corporate fixed income                                 |
|                               | BMO Ultra Short-Term Bond ETF Fund             | Canadian Short-Term Fixed Income  | Low      | 95138 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 0.17             | 99138 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 0.72             | 0.5                 | -                    | -                         | <a href="#">T31</a>   | Canadian short-term fixed income                                |
|                               | BMO Covered Call Canadian Banks ETF Fund       | Canadian Banks                    | Medium   | 95156 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 0.71             | 99156 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 1.65             | 1.0                 | -                    | -                         | <a href="#">T08</a>   | Big Canadian banks cash flow                                    |
|                               | BMO Covered Call Canada High Dividend ETF Fund | Canadian Dividend & Income Equity | Medium   | 95127 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 0.73             | 99127 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 1.65             | 1.0                 | -                    | -                         | <a href="#">T09</a>   | Diversified Canadian dividend payers                            |
|                               | BMO Covered Call Energy ETF Fund               | Energy Equity                     | High     | 95130 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 0.71             | 99130 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 1.85             | 1.0                 | -                    | -                         | <a href="#">T05N</a>  | Diversified portfolio of energy companies                       |
| Enhanced Dividends and Yields | BMO Covered Call High Dividend ETF Fund        | European Equity                   | Medium   | 95167 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 0.73             | 99167 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 1.68             | 1.0                 | -                    | -                         | <a href="#">T05</a>   | Diversified European dividend payers                            |
|                               | BMO Covered Call Technology ETF Fund           | Sector Equity                     | Med-High | 95178 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | n/a <sup>4</sup> | 99178 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | n/a <sup>4</sup> | 1.0                 | -                    | -                         | <a href="#">T07</a>   | Diversified portfolio of tech/tech-related companies            |
|                               | BMO Covered Call U.S. High Dividend ETF Fund   | U.S. Equity                       | Medium   | 95166 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 0.71             | 99166 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 1.65             | 1.0                 | Adv (US\$), F (US\$) | -                         | -                     | Diversified U.S. dividend payers                                |
|                               | BMO Covered Call Utilities ETF Fund            | Sector Equity                     | Medium   | 95131 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 0.71             | 99131 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 1.87             | 1.0                 | -                    | -                         | <a href="#">T03</a>   | Diversified portfolio of utility companies                      |
|                               | BMO Premium Yield ETF Fund                     | U.S. Equity                       | Low-Med  | 95124 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 0.71             | 99124 - <a href="#">Profile</a> / <a href="#">Facts</a> | 1.87             | 1.0                 | -                    | -                         | <a href="#">T04F4</a> | U.S. large capitalization companies and derivatives instruments |
| Low Volatility                | BMO Global Low Volatility ETF Fund             | Tactical Balanced                 | Low-Med  | 95136 - <a href="#">Profile</a> /                       |                  |                                                         |                  |                     |                      |                           |                       |                                                                 |

# Fonds négociés en bourse BMO : où la gestion des coûts et la clarté important

2<sup>e</sup> fournisseur de FNB en importance au Canada, avec une part de marché de plus de 20 %<sup>1</sup>



**5** Prix Lipper Fund de LSEG (2025)<sup>2</sup>

**19** Prix FundGrade A+<sup>MD</sup> (2026)<sup>3</sup>

Choisissez  
« Zed »

ASG de **165 G\$**

Offre de la portée, de la stabilité et de la profondeur de marché pour l'ensemble des catégories d'actif.

**39** symboles ayant un actif sous gestion de plus de 1 G\$<sup>4</sup>

**66** symboles avec des antécédents de dix ans et plus<sup>4</sup>

Le plus grand fournisseur au Canada des<sup>5</sup> :

- FNB factoriels
- FNB à revenu fixe
- FNB d'options d'achat couvertes
- FNB sectoriels



Certains des FNB indiciels de base les plus grands<sup>6</sup> et les plus liquides du Canada :

**ZSP** FINB BMO S&P 500  
ASG de 21 G\$

**ZCN** FINB BMO S&P/TSX  
composé plafonné  
ASG de 13 G\$

**ZAG** FINB BMO obligations totales  
ASG DE 12 G\$

**ZEA** FINB BMO MSCI EAFE  
ASG de 11 G\$

# BMO Fonds d'investissement : renseignements dynamiques et confiance dans les résultats clients

**Plus de 110**  
professionnels en placement<sup>1</sup>



**7** Prix Lipper Fund  
de LSEG (2025)<sup>2</sup>

**8** Prix FundGrade A+<sup>MD</sup>  
(2025)<sup>3</sup>

**Présence mondiale et  
expérience locale.** Vous  
avez tout ce qu'il faut pour  
réussir.

Plus de **120** stratégies spécialement  
**conçues**, allant des composantes de  
base aux mandats spécialisés<sup>1</sup>

RFG de la série F à partir de **0,06 %**<sup>4</sup>

Couverture de base complète –  
avec de l'**innovation** là où c'est  
**important** :

- Stratégies d'actions mondiales
- Mandats axés sur le revenu
- Solutions de flux de trésorerie fondées sur les options
- Approches à faible volatilité
- Fonds d'investissement constitués de FNB

1. Source : BMO Gestion mondiale d'actifs, 31 décembre 2025

2. [BMO récompensé pour son excellence avec douze prix Lipper Fund 2025 de LSEG – 6 novembre 2025](#)

3. [BMO récompensé pour son excellence lors de la remise des trophées FundGrade A+<sup>MD</sup> de la Fundata – 6 février 2026](#)

4. Source : BMO Gestion mondiale d'actifs, 31 janvier 2026

# Poursuivons la conversation

Discutons de la façon dont les Fonds d'investissement constitués de FNB de BMO peuvent répondre aux besoins de vos clients relativement à leur portefeuille.



**Tasha Konkin**

Directrice générale, spécialiste des FNB,  
Ouest du Canada  
BMO Gestion mondiale d'actifs



604 499-3223



tasha.konkin@bmo.com



**Brendan Lisk**

Directeur général, Ventes aux conseillers,  
Colombie-Britannique  
BMO Gestion mondiale d'actifs



604 351-6461



brendan.lisk@bmo.com

---

# Merci!

---

# Avis juridique (page 1 de 2)

---

Réservé aux conseillers. Aucune partie de cette communication ne peut être reproduite ni distribuée aux clients.

BMO Gestion mondiale d'actifs est une marque de commerce sous laquelle BMO Gestion d'actifs inc. et BMO Investissements Inc. exercent leurs activités. Certains des produits et services offerts sous la marque de commerce BMO Gestion mondiale d'actifs sont expressément conçus pour différentes catégories d'investisseurs au Canada et peuvent ne pas être accessibles à tous les investisseurs. Les produits et les services ne sont offerts qu'aux investisseurs au Canada, conformément aux lois et aux exigences réglementaires applicables.

Ce document est fourni à titre informatif seulement. L'information qui s'y trouve ne constitue pas une source de conseils fiscaux, juridiques ou de placement et ne doit pas être considérée comme telle. Les placements ou les stratégies de négociation doivent être évalués. Il est préférable, en toutes circonstances, d'obtenir l'avis de professionnels.

Les placements dans des fonds négociés en bourse peuvent comporter des frais de courtage, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire l'Aperçu du FNB ou le prospectus des FNB BMO avant d'investir. Les fonds négociés en bourse ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur.

Pour connaître les risques liés à un placement dans les FNB BMO, veuillez consulter les risques spécifiques énoncés dans le prospectus. Les FNB BMO s'échangent comme des actions, ils peuvent se négocier à escompte à leur valeur liquidative et leur valeur marchande fluctue, ce qui peut augmenter le risque de perte. Les distributions ne sont pas garanties et sont susceptibles d'être changées ou éliminées.

Les fonds d'investissement et le service de répartition de l'actif peuvent comporter des frais de courtage, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais (s'il y a lieu). Veuillez lire l'aperçu du fonds ou le prospectus portant sur les fonds d'investissement dans lesquels on peut faire des placements, y compris dans le cadre du service de répartition de l'actif, avant d'investir. Dans le cas du Fonds du marché monétaire BMO, notez que les titres de fonds d'investissement ne sont pas assurés par la Société d'assurance-dépôts du Canada ni par un autre assureur gouvernemental. Il n'y a aucune garantie que la valeur liquidative des parts du Fonds se maintiendra ou que vous pourrez récupérer le montant intégral de votre placement dans ce fonds. Les fonds d'investissement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur. Les distributions ne sont pas garanties et sont susceptibles d'être changées ou éliminées.

Pour connaître les risques liés à un placement dans les fonds d'investissement BMO, veuillez consulter les risques spécifiques énoncés dans le prospectus.

Les fonds d'investissement BMO sont gérés par BMO Investissements Inc., une société de gestion de fonds d'investissement et une entité juridique distincte de la Banque de Montréal.

## Avis juridique (page 2 de 2)

---

Les placements dans des fonds négociés en bourse peuvent comporter des frais de courtage, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire l'Aperçu du FNB ou le prospectus des FNB BMO avant d'investir. Les fonds négociés en bourse ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur.

Pour connaître les risques liés à un placement dans les FNB BMO, veuillez consulter les risques spécifiques énoncés dans le prospectus. Les FNB BMO s'échangent comme des actions, ils peuvent se négocier à escompte à leur valeur liquidative et leur valeur marchande fluctue, ce qui peut augmenter le risque de perte. Les distributions ne sont pas garanties et sont susceptibles d'être changées ou éliminées.

Les fonds négociés en bourse BMO sont gérés 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.

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