

Fonds de placement garanti BMO

Aperçu des fonds

TABLE DES MATIÈRES

APERÇU DES FONDS

INTRODUCTION.....	1
FRAIS DIVERS.....	2
FPG DU MARCHÉ MONÉTAIRE BMO.....	4
FPG CANADIEN DE CROISSANCE ÉQUILIBRÉ BMO.....	6
FPG CANADIEN STRATÉGIE DE REVENU BMO.....	8
FPG AMÉRICAIN DE CROISSANCE ÉQUILIBRÉ BMO.....	10
FPG NORD-AMÉRICAIN STRATÉGIE DE REVENU BMO.....	12
FPG PORTEFEUILLE FNB À REVENU FIXE BMO.....	14
FPG PORTEFEUILLE FNB DE REVENU BMO.....	16
FPG PORTEFEUILLE FNB CONSERVATEUR BMO.....	18
FPG PORTEFEUILLE FNB ÉQUILIBRÉ BMO.....	20
FPG PORTEFEUILLE FNB CROISSANCE BMO.....	22
FPG PORTEFEUILLE FNB ACTIONS DE CROISSANCE BMO.....	24
FPG FNB D'ACTIONNÉS CANADIENNES À FAIBLE VOLATILITÉ BMO.....	26
FPG FNB D'ACTIONNÉS AMÉRICAINES À FAIBLE VOLATILITÉ BMO.....	28
FPG DE REVENU MENSUEL BMO.....	30
FPG DE L'ALLOCATION DE L'ACTIF BMO.....	32
FPG DE DIVIDENDES BMO.....	34
FPG DE REVENU MENSUEL ÉLEVÉ II BMO.....	36
FPG ÉQUILIBRÉ GESTION TACTIQUE BMO.....	38
FPG MONDIAL ÉQUILIBRÉ DURABLE BMO.....	40
FPG FNB D'ACTIONNÉS INTERNATIONALES À FAIBLE VOLATILITÉ BMO.....	42
FPG FONDS CONCENTRÉ MONDIAL ÉQUILIBRÉ BMO.....	44
FPG FONDS CONCENTRÉ D'ACTIONNÉS MONDIALES BMO.....	46
FPG FNB ESG ÉQUILIBRÉ BMO.....	48
FPG D'ACTIONNÉS MONDIALES À PERSPECTIVES DURABLES BMO.....	50
FPG D'OBLIGATIONS MONDIALES MULTISectorielles DURABLES BMO.....	52
FPG CANADIEN DE REVENU ET DE CROISSANCE BMO.....	54
FPG MONDIAL DE REVENU ET DE CROISSANCE BMO.....	56
FPG FINB OBLIGATIONS TOTALES BMO.....	58
FPG D'INNOVATIONS MONDIALES BMO.....	60

Aperçu des fonds

FONDS DE PLACEMENT GARANTI BMO

La présente partie de la Notice explicative comprend un aperçu de chaque fonds distinct offert dans le cadre de votre contrat afférent aux Fonds de placement garanti BMO. Vous pouvez choisir d'investir dans un ou plusieurs de ces fonds.

Chaque aperçu du fonds présente un bref énoncé décrivant les secteurs d'investissement de chaque fonds distinct, le rendement du fonds et les frais qui y sont associés.

La description de chaque fonds distinct dans l'aperçu du fonds est incomplète si elle ne comprend pas les rubriques suivantes : « Et si je change d'idée » et « Renseignements supplémentaires ».

ET SI JE CHANGE D'IDÉE?

- Vous pouvez annuler l'achat de votre contrat et toute opération subséquente effectuée au titre du contrat dans les deux jours ouvrables de la réception de l'avis d'exécution de l'achat ou de l'opération. Vous êtes réputé avoir reçu l'avis d'exécution dans les cinq jours ouvrables de sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'assureur de votre intention d'annuler par écrit (courriel, télécopie ou lettre postale).
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a baissé. Le montant récupéré ne s'applique qu'à l'achat en cause et comprendra tous les frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES

L'aperçu des fonds peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la Notice explicative, ou communiquez avec nous aux coordonnées suivantes :

BMO Assurance

Centre d'administration et de service FPG BMO
250 Yonge Street, 8th floor
Toronto (Ontario) M5B 2M8

Téléphone : 1 855 639-3869

Télécopieur : 1 855 747-5613

Courriel : ClientServices.BMOLifeGIF@bmo.com

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FRAIS DIVERS

FPG de série 75/75

Fonds	Frais de gestion*				Frais d'assurance et limite des frais d'assurance** (entre parenthèses)
	Catégorie A	Catégorie A Prestige	Catégorie F	Catégorie F Prestige	
Marché monétaire	1,00 %	s. o.	0,50 %	s. o.	0,00 %
Portefeuille FNB à revenu fixe	1,30 %	1,21 %	0,30 %	0,21 %	0,24 % (0,74 %)
Portefeuille FNB de revenu	1,40 %	1,26 %	0,40 %	0,31 %	0,32 % (0,82 %)
Portefeuille FNB conservateur	1,40 %	1,26 %	0,40 %	0,31 %	0,37 % (0,87 %)
Portefeuille FNB équilibré	1,45 %	1,27 %	0,45 %	0,36 %	0,37 % (0,87 %)
Portefeuille FNB croissance	1,45 %	1,27 %	0,45 %	0,36 %	0,45 % (0,95 %)
Portefeuille FNB actions de croissance	1,50 %	1,32 %	0,50 %	0,41 %	0,45 % (0,95 %)
FNB d'actions canadiennes à faible volatilité	1,55 %	1,37 %	0,55 %	0,46 %	0,48 % (0,98 %)
FNB d'actions américaines à faible volatilité	1,50 %	1,32 %	0,50 %	0,41 %	0,53 % (1,03 %)
Revenu mensuel	1,60 %	1,46 %	0,60 %	0,38 %	0,45 % (0,95 %)
Allocation de l'actif	1,60 %	1,46 %	0,60 %	0,38 %	0,45 % (0,95 %)
Dividendes	1,60 %	1,42 %	0,60 %	0,33 %	0,58 % (1,08 %)
Revenu mensuel élevé II	1,65 %	1,47 %	0,65 %	0,38 %	0,58 % (1,08 %)
Équilibré gestion tactique	1,60 %	1,46 %	0,60 %	0,51 %	0,45 % (0,95 %)
Mondial équilibré durable	1,65 %	1,47 %	0,65 %	0,56 %	0,45 % (0,95 %)
FNB d'actions internationales à faible volatilité	1,60 %	1,42 %	0,60 %	0,51 %	0,54 % (1,04 %)
Concentré mondial équilibré	1,65 %	1,47 %	0,65 %	0,43 %	0,43 % (0,93 %)
Concentré d'actions mondiales	1,75 %	1,57 %	0,75 %	0,39 %	0,67 % (1,17 %)
FNB ESG Équilibré	1,40 %	1,22 %	0,40 %	0,31 %	0,40 % (0,90 %)
Actions mondiales à perspectives durables	1,75 %	1,57 %	0,75 %	0,39 %	0,65 % (1,15 %)
Obligations mondiales multisectorielles durables	1,70 %	1,60 %	0,70 %	0,48 %	0,39 % (0,89 %)
Croissance et revenu canadiens	1,55 %	1,37 %	0,57 %	0,39 %	0,43 % (0,93 %)
Croissance et revenu mondiaux	1,58 %	1,40 %	0,59 %	0,42 %	0,45 % (0,95 %)
FINB obligations totales	1,24 %	1,15 %	0,26 %	0,17 %	0,25 % (0,75 %)
Innovations mondiales	1,51 %	1,10 %	0,52 %	0,26 %	0,70 % (1,20 %)

* Les frais de gestion intègrent les frais de gestion imputés par les fonds sous-jacents, à l'exclusion des taxes applicables.

** Les frais d'assurance excluent les taxes applicables.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG de série 75/100

Fonds	Frais de gestion*			Frais d'assurance et limite des frais d'assurance** (entre parenthèses)
	Catégorie A	Prestige	Catégorie F	
Marché monétaire†	1,00 %	s. o.	0,50 %	0,00 %
Portefeuille FNB à revenu fixe†	1,30 %	1,16 %	0,30 %	0,37 % (0,87 %)
Portefeuille FNB de revenu†	1,40 %	1,22 %	0,40 %	0,50 % (1,00 %)
Portefeuille FNB conservateur†	1,40 %	1,22 %	0,40 %	0,55 % (1,05 %)
Portefeuille FNB équilibré†	1,45 %	1,22 %	0,45 %	0,63 % (1,13 %)
Portefeuille FNB croissance	1,45 %	1,18 %	0,45 %	0,76 % (1,26 %)
Portefeuille FNB actions de croissance	1,50 %	1,23 %	0,50 %	0,76 % (1,26 %)
FNB d'actions canadiennes à faible volatilité	1,55 %	1,28 %	0,55 %	0,84 % (1,34 %)
FNB d'actions américaines à faible volatilité	1,50 %	1,23 %	0,50 %	0,85 % (1,35 %)
Revenu mensuel	1,60 %	1,37 %	0,60 %	0,70 % (1,20 %)
Allocation de l'actif	1,60 %	1,37 %	0,60 %	0,67 % (1,17 %)
Dividendes	1,60 %	1,33 %	0,60 %	0,88 % (1,38 %)
Revenu mensuel élevé II	1,65 %	1,38 %	0,65 %	0,87 % (1,37 %)
Équilibré gestion tactique	1,60 %	1,37 %	0,60 %	0,72 % (1,22 %)
Mondial équilibré durable	1,65 %	1,42 %	0,65 %	0,68 % (1,18 %)
FNB d'actions internationales à faible volatilité	1,60 %	1,33 %	0,60 %	0,85 % (1,35 %)
Concentré mondial équilibré	1,65 %	1,42 %	0,65 %	0,66 % (1,16 %)
Concentré d'actions mondiales	1,75 %	1,48 %	0,75 %	0,95 % (1,45 %)
FNB ESG Équilibré	1,40 %	1,18 %	0,40 %	0,62 % (1,12 %)
Actions mondiales à perspectives durables	1,75 %	1,48 %	0,75 %	0,92 % (1,42 %)
Obligations mondiales multisectorielles durables	1,70 %	1,56 %	0,70 %	0,57 % (1,07 %)
Croissance et revenu canadiens	1,61 %	1,44 %	0,63 %	0,68 % (1,18 %)
Croissance et revenu mondiaux	1,64 %	1,46 %	0,66 %	0,70 % (1,20 %)
FINB obligations totales†	1,28 %	1,19 %	0,29 %	0,35 % (0,85 %)
Innovations mondiales	1,49 %	1,27 %	0,51 %	0,98 % (1,48 %)

* Les frais de gestion intègrent les frais de gestion imputés par les fonds sous-jacents, à l'exclusion des taxes applicables.

** Les frais d'assurance excluent les taxes applicables.

† Ces fonds sont également offerts avec l'option FPG 75/100 Plus, assortis des mêmes frais de gestion ou d'assurance.

FPG de série 100/100

Fonds	Frais de gestion*			Frais d'assurance et limite des frais d'assurance** (entre parenthèses)
	Catégorie A	Prestige	Catégorie F	
Marché monétaire	1,00 %	s. o.	0,50 %	0,00 %
Canadien de croissance équilibré	1,50 %	1,15 %	0,50 %	1,03 % (1,55 %)
Américain de croissance équilibré	1,50 %	1,15 %	0,50 %	1,03 % (1,55 %)
Canadien stratégie de revenu	1,70 %	1,35 %	0,70 %	0,78 % (1,28 %)
Nord-américain stratégie de revenu	1,70 %	1,35 %	0,70 %	0,73 % (1,23 %)
Portefeuille FNB conservateur	1,40 %	1,05 %	0,40 %	0,90 % (1,40 %)
Portefeuille FNB équilibré	1,45 %	1,10 %	0,45 %	1,00 % (1,50 %)
Revenu mensuel	1,60 %	1,25 %	0,60 %	1,03 % (1,55 %)
Allocation de l'actif	1,60 %	1,25 %	0,60 %	1,03 % (1,55 %)
Mondial équilibré durable	1,65 %	1,30 %	0,65 %	1,03 % (1,55 %)
Concentré mondial équilibré	1,65 %	1,30 %	0,65 %	1,01 % (1,52 %)
FNB ESG Équilibré	1,40 %	1,05 %	0,40 %	1,00 % (1,50 %)
Obligations mondiales multisectorielles durables	1,70 %	1,35 %	0,70 %	0,96 % (1,46 %)
FINB obligations totales	1,28 %	0,93 %	0,30 %	0,70 % (1,20 %)

* Les frais de gestion intègrent les frais de gestion imputés par les fonds sous-jacents, à l'exclusion des taxes applicables.

** Les frais d'assurance excluent les taxes applicables.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG du marché monétaire BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 2 décembre 2013 (catégorie A, 100/100) 21 juin 2016 (catégorie A, 75/75 et 75/100) 14 mai 2018 (catégorie F)

Valeur totale :68 164 138 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.

Rotation du portefeuille : S. O.

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	1,07 [†]	10,18	2 067
Série 75/100	1,08 [†]	10,18	3 098
Série 100/100	1,09 [†]	10,22	1 502
Catégorie F			
Série 75/75	0,68 [†]	10,32	1
Série 75/100	0,69 [†]	10,33	18
Série 100/100	0,69 [†]	10,30	1
Placement minimal	500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

† BMO Assurance renonce actuellement à une partie des frais pour ce fonds. BMO Assurance n'a aucunement l'obligation de continuer à renoncer à ces frais et peut mettre fin à la renonciation à tout moment sans préavis. Pour la période close le 31 décembre 2022, le RFG sans la renonciation de la catégorie A s'est établi à 1,40 % pour la série 75/75, à 1,41 % pour la série 75/100 et à 1,42 % pour la série 100/100. Le RFG sans la renonciation de la catégorie F s'est établi à 0,85 % pour les séries 75/75, 75/100 et 100/100.

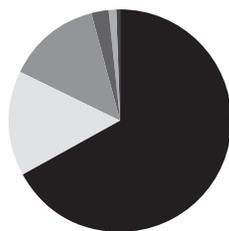
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds a pour objectifs de préserver la valeur de votre placement et de vous procurer un revenu d'intérêt et un degré élevé de liquidité. Il investit principalement dans des instruments du marché monétaire de première qualité émis par des gouvernements et des sociétés du Canada.

Les 10 principaux placements

	% de l'actif
BMO Fonds du marché monétaire, série I	11,9
Banque Nationale du Canada, acceptations bancaires, 4,443 %, 30 janv. 2023	2,7
Bay Street Funding Trust, papier commercial, 4,598 %, 5 janv. 2023	2,2
SURE Trust, papier commercial, 4,500 %, 6 janv. 2023	1,9
La Banque Toronto-Dominion, acceptations bancaires, 4,307 %, 11 janv. 2023	1,9
Central 1 Credit Union, papier commercial, 4,479 %, 21 févr. 2023	1,6
King Street Funding Trust, papier commercial, 4,299 %, 4 janv. 2023	1,4
Banque Canadienne Impériale de Commerce, acceptations bancaires, 4,266 %, 5 janv. 2023	1,4
Intact Corporation financière, papier commercial, 4,408 %, 19 janv. 2023	1,4
Stable Trust, papier commercial, 4,651 %, 12 janv. 2023	1,3
Énergir, L.P., papier commercial, 4,269 %, 30 janv. 2023	1,3
Trésorerie/créances/dettes	88,1
Total	100,0
Nombre total de placement	2

FPG du marché monétaire BMO



Répartition du portefeuille

Papier commercial	67,4 %
Acceptations bancaires	15,1 %
Billets de dépôt au porteur	13,8 %
Obligations et débetures de sociétés	2,5 %
Bons du Trésor – Provincial	1,0 %
Dépôts à terme	0,5 %
Trésorerie/créances/dettes	-0,3 %

Quel a été le rendement du fonds?

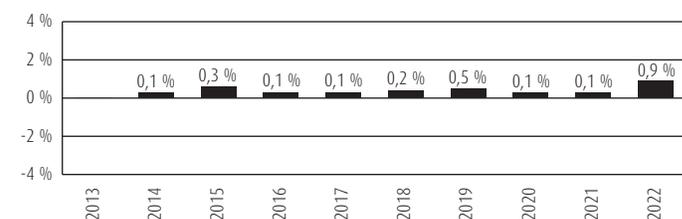
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 100/100 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 2 décembre 2013 détient 1 018 \$ le 31 décembre 2022. Ce montant correspond à une moyenne de 0,2 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des neuf dernières années. Il y a eu neuf années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et aucune année au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE

FAIBLE À MODÉRÉ

MODÉRÉ

MODÉRÉ À ÉLEVÉ

ÉLEVÉ

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager d'investir dans ce fonds si vous souhaitez faire un placement plus sûr dont le risque est faible ou si vous êtes à la recherche d'un placement à court terme. Le rendement de ce fonds varie en fonction des taux d'intérêt à court terme.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégorie A)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie F
Série 75/75	1,07 [†]	0,68 [†]
Série 75/100	1,08 [†]	0,69 [†]
Série 100/100	1,09 [†]	0,69 [†]

[†] BMO Assurance renonce actuellement à une partie des frais pour ce fonds. BMO Assurance n'a aucunement l'obligation de continuer à renoncer à ces frais et peut mettre fin à la renonciation à tout moment sans préavis. Pour la période close le 31 décembre 2022, le RFG sans la renonciation de la catégorie A s'est établi à 1,40 % pour la série 75/75, à 1,41 % pour la série 75/100 et à 1,42 % pour la série 100/100. Le RFG sans la renonciation de la catégorie F s'est établi à 0,85 % pour les séries 75/75, 75/100 et 100/100.

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat.

	Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%)
	Catégories A et F
Série 100/100	0,00

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG canadien de croissance équilibré BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds :2 décembre 2013 (catégorie A, 100/100)
 1^{er} octobre 2014 (catégorie A Prestige, 100/100)
 14 mai 2018 (catégorie F, 100/100)

Valeur totale :16 408 018 \$

Gestionnaire de portefeuille :BMO Gestion d'actifs inc.

Rotation du portefeuille :83,92 %

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 100/100	3,09	10,48	971
Catégorie A Prestige			
Série 100/100	2,70	10,15	584
Catégorie F			
Série 100/100	2,01	10,64	28
Placement minimal	500 \$ - 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégorie A Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

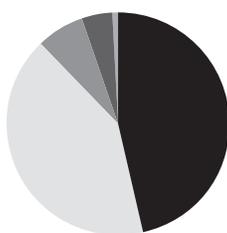
Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds a pour objectif de placement fondamental de générer une croissance du capital à long terme ainsi qu'un revenu, en investissant principalement dans des fonds négociables en bourse (FNB). Le fonds cherche à offrir aux investisseurs une large exposition à des sociétés canadiennes cotées en bourse, équilibrée par des titres à revenu fixe ou des équivalents de trésorerie de qualité élevée.

Les 10 principaux placements

	% de l'actif
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	46,7
FINB BMO obligations fédérales à moyen terme	24,7
FINB BMO obligations de sociétés à moyen terme	13,3
FINB BMO S&P 500	7,0
FINB BMO MSCI EAFE	4,6
FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme	3,1
Trésorerie/créances/dettes	0,6
Total	100,0
Nombre total de placements	7

FPG canadien de croissance équilibré BMO



Répartition du portefeuille

Fonds d'actions canadiennes.....	46,6 %
Fonds à revenu fixe.....	41,2 %
Fonds d'actions américaines.....	7,0 %
Fonds d'actions internationales.....	4,6 %
Trésorerie/créances/dettes.....	0,6 %

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 100/100 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 2 décembre 2013 détient 1 046 \$ le 31 décembre 2022. Ce montant correspond à une moyenne de 0,5 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des neuf dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu six années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et trois années au cours desquelles la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	------------------------	--------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager d'investir dans ce fonds si vous souhaitez investir à moyen ou à long terme dans des obligations et des actions et vous pouvez tolérer un niveau de risque faible à modéré.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie A Prestige	RFG (%) – Catégorie F
Série 100/100	3,09	2,70	2,01

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat.

	Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%)
	Catégories A, A Prestige et F
Série 100/100	0,20

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

Option de frais d'acquisition	Catégorie A (100/100)	Catégorie A Prestige (100/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG canadien stratégie de revenu BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds :2 décembre 2013 (catégorie A, 100/100)
 1^{er} octobre 2014 (catégorie A Prestige, 100/100)
 14 mai 2018 (catégorie F, 100/100)

Valeur totale : 8 346 012 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille : 45,61 %

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 100/100	3,02	11,10	460
Catégorie A Prestige			
Série 100/100	2,67	10,91	296
Catégorie F			
Série 100/100	1,95	11,70	1
Placement minimal	500 \$ - 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégorie A Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds a pour objectif de placement fondamental de générer une croissance du capital à long terme ainsi qu'un revenu mensuel, en investissant principalement dans des FNB qui investissent dans des titres canadiens générant des revenus (actions ordinaires distribuant des dividendes, actions privilégiées, fiducies de revenu), équilibrés au moyen de titres à revenu fixe ou équivalents de trésorerie de qualité élevée.

Les 10 principaux placements

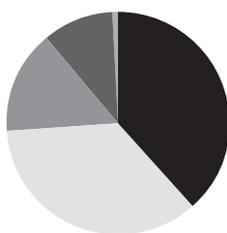
% de l'actif

FINB BMO obligations fédérales à moyen terme	19,0
FINB BMO S&P 500	15,1
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	12,4
FINB BMO obligations de sociétés à moyen terme	10,3
FINB BMO MSCI EAFE	10,1
FINB BMO canadien de dividendes	7,4
FINB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité	7,4
FINB BMO équilibré banques	4,4
FINB BMO échelonné actions privilégiées	3,8
FINB BMO équilibré de FPI	3,4

Total **93,3**

Nombre total de placements **13**

FPG canadien stratégie de revenu BMO



Répartition du portefeuille

Fonds d'actions canadiennes.....	38,5 %
Fonds à revenu fixe.....	35,5 %
Fonds d'actions américaines.....	15,1 %
Fonds d'actions internationales.....	10,1 %
Trésorerie/créances/dettes.....	0,8 %

Quel a été le rendement du fonds?

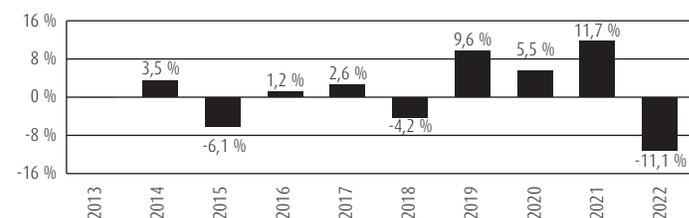
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 100/100 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 2 décembre 2013 détient 1 114 \$ le 31 décembre 2022. Ce montant correspond à une moyenne de 1,2 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des neuf dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu six années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et trois années au cours desquelles la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	------------------------	--------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager d'investir dans ce fonds si vous souhaitez investir à moyen ou à long terme dans des obligations et des actions et vous pouvez tolérer un niveau de risque faible à modéré.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie A Prestige	RFG (%) – Catégorie F
Série 100/100	3,02	2,67	1,95

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat.

	Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%)
	Catégories A, A Prestige et F
Série 100/100	0,15

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

Option de frais d'acquisition	Catégorie A (100/100)	Catégorie A Prestige (100/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires. **L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.**

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG américain de croissance équilibré BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds :2 décembre 2013 (catégorie A, 100/100)
 1^{er} octobre 2014 (catégorie A Prestige, 100/100)
 14 mai 2018 (catégorie F, 100/100)

Valeur totale :35 615 358 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.

Rotation du portefeuille : 79,12 %

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 100/100	3,09	12,37	1 626
Catégorie A Prestige			
Série 100/100	2,70	12,18	1 239
Catégorie F			
Série 100/100	2,01	11,96	34
Placement minimal	500 \$ - 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégorie A Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

Dans quoi le fonds investit-il?

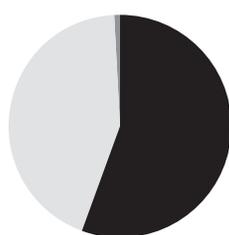
Ce fonds a pour objectif de placement fondamental de générer une croissance du capital à long terme ainsi qu'un revenu, en investissant principalement dans des FNB. Le fonds cherche à offrir aux investisseurs une large exposition à des sociétés américaines cotées en bourse, équilibrée par des titres à revenu fixe canadiens ou des équivalents de trésorerie de qualité élevée.

Les 10 principaux placements

	% de l'actif
FINB BMO S&P 500	55,7
FINB BMO obligations fédérales à moyen terme	26,2
FINB BMO obligations de sociétés à moyen terme	14,2
FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme	3,3
Trésorerie/créances/dettes	0,6
Total	100,0

Nombre total de placements **5**

FPG américain de croissance équilibré BMO



Répartition du portefeuille

■ Fonds d'actions américaines	55,8 %
■ Fonds à revenu fixe	43,6 %
■ Trésorerie/créances/dettes	0,6 %

Quel a été le rendement du fonds?

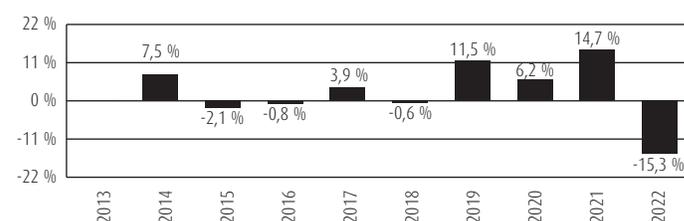
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 100/100 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 2 décembre 2013 détient 1 240 \$ le 31 décembre 2022. Ce montant correspond à une moyenne de 2,4 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des neuf dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu cinq années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et quatre années au cours desquelles la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	------------------------	--------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager d'investir dans ce fonds si vous souhaitez investir à moyen ou à long terme dans des obligations et des actions et vous pouvez tolérer un niveau de risque faible à modéré.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie A Prestige	RFG (%) – Catégorie F
Série 100/100	3,09	2,70	2,01

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat.

	Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%)
	Catégories A, A Prestige et F
Série 100/100	0,20

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

Option de frais d'acquisition	Catégorie A (100/100)	Catégorie A Prestige (100/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG nord-américain stratégie de revenu BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds :2 décembre 2013 (catégorie A, 100/100)
 1^{er} octobre 2014 (catégorie A Prestige, 100/100)
 14 mai 2018 (catégorie F, 100/100)

Valeur totale :35 786 189 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille :25,13 %

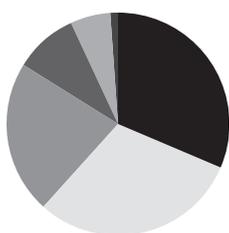
	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 100/100	2,95	11,56	1 666
Catégorie A Prestige			
Série 100/100	2,58	11,28	1 465
Catégorie F			
Série 100/100	1,89	11,35	1
Placement minimal	500 \$ - 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégorie A Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds a pour objectif de placement fondamental de générer une croissance du capital à long terme ainsi qu'un revenu mensuel, en investissant principalement dans des FNB qui investissent dans des titres canadiens et américains générant du revenu (actions ordinaires versant des dividendes, actions privilégiées, fiducies de revenu), équilibré par des titres à revenu fixe canadiens ou des équivalents de trésorerie de qualité élevée.

Les 10 principaux placements	% de l'actif
FINB BMO obligations fédérales à moyen terme	16,6
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	11,8
FINB BMO S&P 500	11,3
FINB BMO d'actions américaines à faible volatilité	10,7
FINB BMO MSCI EAFE	9,4
FINB BMO obligations de sociétés à moyen terme	9,0
FINB BMO canadien de dividendes	8,6
FINB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité	7,2
FINB BMO infrastructures mondiales	5,8
FINB BMO échelonné actions privilégiées	3,7
Total	94,1
Nombre total de placements	13

FPG nord-américain stratégie de revenu BMO



Répartition du portefeuille

■ Fonds à revenu fixe.....	31,4 %
■ Fonds d'actions canadiennes.....	30,5 %
■ Fonds d'actions américaines.....	22,0 %
■ Fonds d'actions internationales.....	9,4 %
■ Fonds d'actions mondiales.....	5,8 %
■ Trésorerie/crédances/dettes.....	0,9 %

Quel a été le rendement du fonds?

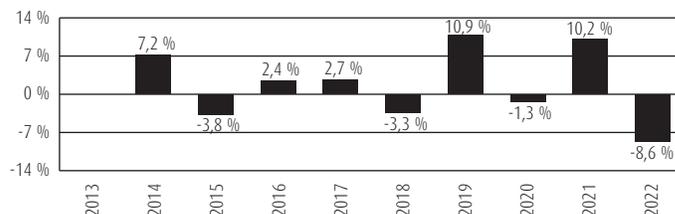
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 100/100 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 2 décembre 2013 détient 1 155 \$ le 31 décembre 2022. Ce montant correspond à une moyenne de 1,6 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des neuf dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu cinq années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et quatre années au cours desquelles la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	------------------------	--------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager d'investir dans ce fonds si vous souhaitez investir à moyen ou à long terme dans des obligations et des actions et vous pouvez tolérer un niveau de risque faible à modéré.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie A Prestige	RFG (%) – Catégorie F
Série 100/100	2,95	2,58	1,89

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat.

	Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%)
	Catégories A, A Prestige et F
Série 100/100	0,15

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

Option de frais d'acquisition	Catégorie A (100/100)	Catégorie A Prestige (100/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG Portefeuille FNB à revenu fixe BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds :21 juin 2016 (catégorie A, 75/75 et 75/100)
 14 mai 2018 (catégorie F, 75/75 et 75/100)
 7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
 16 octobre 2023 (catégorie F Prestige)

Gestionnaire de portefeuille :BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille :21,39 %

Valeur totale :17 033 538 \$

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	1,99	9,10	209
Série 75/100	2,12	8,98	439
Catégorie A Prestige			
Série 75/75	1,88	9,09	386
Série 75/100	2,00	8,98	818
Catégorie F			
Série 75/75	0,90	9,81	41
Série 75/100	1,04	9,75	12
Catégorie F Prestige			
Série 75/75	0,78*	**	**
Placement minimal	500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation.

** La série ayant été lancée le 16 octobre 2023, ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment.

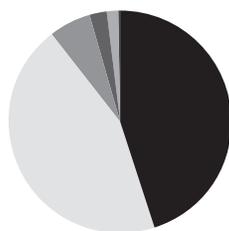
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Portefeuille FNB à revenu fixe ou un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif fondamental de préserver la valeur de votre placement en faisant des placements principalement dans des fonds négociables en bourse qui investissent dans des titres à revenu fixe canadiens, américains et internationaux. Le fonds sous-jacent peut aussi investir dans d'autres fonds communs de placement ou investir directement dans des titres à revenu fixe et dans la trésorerie et des équivalents. Le gestionnaire de portefeuille peut modifier la composition de l'actif du fonds sous-jacent au fil du temps selon ce qu'il prévoit être les perspectives à long terme de chaque catégorie d'actifs.

Les 10 principaux placements

	% de l'actif
BMO Portefeuille FNB à revenu fixe, série I	99,0
FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme couvertes en dollars canadiens	34,6
FNB BMO obligations totales	23,9
BMO Fonds d'obligations de base Plus, série FNB	7,2
FINB BMO titres adossés à des créances hypothécaires canadiens	7,2
SPDR Portfolio TIPS ETF, série I	6,5
FNB BMO obligations de marchés émergents couvert en dollars canadiens	6,0
FINB BMO obligations fédérales à long terme	4,7
FNB BMO obligations de sociétés américaines à haut rendement couvertes en dollars canadiens	3,4
Trésorerie/créances/dettes	2,7
BMO Fonds du marché monétaire, série FNB	1,6
Trésorerie/créances/dettes	1,0
Total	100,0
Nombre total de placements	2

FPG Portefeuille FNB à revenu fixe BMO



Répartition du portefeuille

■ Fonds à revenu fixe canadiens	45,0 %
■ Fonds à revenu fixe américains	44,6 %
■ Fonds à revenu fixe des marchés émergents	6,0 %
■ Trésorerie/créances/dettes	2,7 %
■ Fonds du marché monétaire	1,5 %
■ Titres du marché monétaire	0,2 %

Quel a été le rendement du fonds?

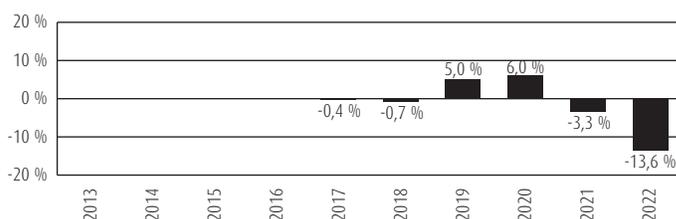
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 21 juin 2016 détient 912 \$ le 31 décembre 2022. Ce montant correspond à une moyenne de -1,4 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des six dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu deux années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et quatre années au cours desquelles la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	-----------------	--------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez un investissement conservateur principalement dans des titres à revenu fixe à faible volatilité et que vous pouvez tolérer un niveau de risque faible (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure à court terme).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie A Prestige	RFG (%) – Catégorie F	RFG (%) – Catégorie F Prestige
Série 75/75	1,99	1,88	0,90	0,78*
Série 75/100	2,12	2,00	1,04	s. o.

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation.

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

Option de frais d'acquisition	Catégorie A (75/75 et 75/100), catégorie A Prestige (75/75 et 75/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG Portefeuille FNB de revenu BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 21 juin 2016 (catégorie A, 75/75 et 75/100)
 14 mai 2018 (catégorie F, 75/75 et 75/100)
 7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
 16 octobre 2023 (catégorie F Prestige)

Valeur totale : 42 763 371 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.

Rotation du portefeuille : 12,99 %

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	2,19	10,15	377
Série 75/100	2,42	10,02	830
Catégorie A Prestige			
Série 75/75	2,05	9,60	946
Série 75/100	2,17	9,55	2 242
Catégorie F			
Série 75/75	1,03	10,45	12
Série 75/100	1,30	10,35	1
Catégorie F Prestige			
Série 75/75	0,99*	**	**
Placement minimal	500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation.

** La série ayant été lancée le 16 octobre 2023, ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment.

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Portefeuille FNB de revenu ou un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif fondamental de préserver la valeur de votre placement en faisant principalement des placements dans des fonds négociables en bourse qui investissent dans des titres à revenu fixe et en ayant une exposition moindre aux fonds négociables en bourse qui investissent dans des actions canadiennes, américaines et internationales. Le fonds sous-jacent peut aussi investir dans d'autres fonds communs de placement ou investir directement dans des titres à revenu fixe, des actions et dans la trésorerie et des équivalents. Le gestionnaire de portefeuille peut modifier la composition de l'actif du fonds sous-jacent au fil du temps selon ce qu'il prévoit être les perspectives à long terme de chaque catégorie d'actifs.

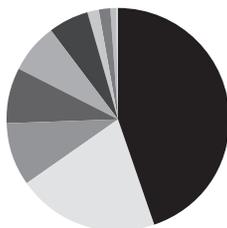
Les 10 principaux placements

	% de l'actif
BMO Portefeuille FNB de revenu, série I	99,0
FNB BMO obligations totales	27,5
FNB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme couvertes en dollars canadiens	17,9
FNB BMO S&P/TSX composé plafonné	8,0
FNB BMO S&P 500	7,9
BMO Fonds d'obligations de base Plus, série FNB	7,8
FNB BMO obligations de marchés émergents couvert en dollars canadiens	5,8
FNB BMO MSCI EAFE	5,4
FNB BMO titres adossés à des créances hypothécaires canadiens	4,1
FNB BMO obligations fédérales à long terme	2,9
FNB BMO obligations de sociétés américaines à haut rendement couvertes en dollars canadiens	2,6
Trésorerie/créances/dettes	1,0
Total	100,0

Nombre total de placements

2

FPG Portefeuille FNB de revenu BMO



Répartition du portefeuille

Fonds à revenu fixe canadiens	44,8 %
Fonds à revenu fixe américains	20,5 %
Fonds d'actions américaines	9,2 %
Fonds d'actions canadiennes	8,0 %
Fonds d'actions internationales	7,4 %
Fonds à revenu fixe des marchés émergents	5,8 %
Fonds d'actions des marchés émergents	1,6 %
Fonds du marché monétaire	1,6 %
Trésorerie/créances/dettes	0,9 %
Titres du marché monétaire	0,2 %

Quel a été le rendement du fonds?

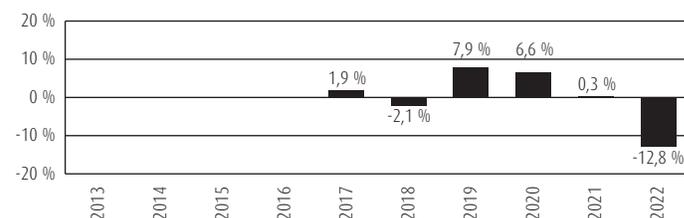
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 21 juin 2016 détient 1 013 \$ le 31 décembre 2022. Ce montant correspond à une moyenne de 0,2 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des six dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu quatre années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux années au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	-----------------	--------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez un investissement conservateur dans des FNB de titres à revenu fixe et, dans une moindre mesure, dans des FNB d'actions qui ont un certain potentiel d'appréciation du capital et que vous pouvez tolérer un niveau de risque faible (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure à court terme).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie A Prestige	RFG (%) – Catégorie F	RFG (%) – Catégorie F Prestige
Série 75/75	2,19	2,05	1,03	0,99*
Série 75/100	2,42	2,17	1,30	s. o.

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation.

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

Option de frais d'acquisition	Catégorie A (75/75 et 75/100), catégorie A Prestige (75/75 et 75/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires. **L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.**

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG Portefeuille FNB conservateur BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 21 juin 2016 (catégorie A, 75/75 et 75/100)
 9 janvier 2017 (catégories A et A Prestige, 100/100)
 14 mai 2018 (catégorie F, 75/75, 75/100 et 100/100)
 7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
 16 octobre 2023 (catégorie F Prestige)

Valeur totale : 113 660 094 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille : 15,49 %

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	2,28	10,91	1 483
Série 75/100	2,47	10,74	2 154
Série 100/100	2,88	10,15	1 043
Catégorie A Prestige			
Série 75/75	2,10	9,92	1 684
Série 75/100	2,25	9,87	3 185
Série 100/100	2,49	10,39	1 274
Catégorie F			
Série 75/75	1,15	10,84	182
Série 75/100	1,36	10,73	29
Série 100/100	1,75	10,54	14
Catégorie F Prestige			
Série 75/75	1,04*	**	**
Placement minimal	500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation.

** La série ayant été lancée le 16 octobre 2023, ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment.

Dans quoi le fonds investit-il?

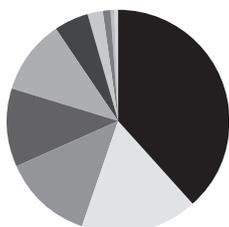
Le fonds investit dans le Portefeuille FNB conservateur BMO ou un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent est de préserver la valeur de votre placement et, dans une moindre mesure, d'offrir la possibilité d'une certaine plus-value en faisant des placements principalement dans des fonds négociables en bourse qui investissent dans des actions et des titres à revenu fixe canadiens, américains et internationaux. Le fonds sous-jacent peut aussi investir dans d'autres fonds communs de placement ou investir directement dans des titres à revenu fixe, des actions et dans la trésorerie et des équivalents. Le gestionnaire de portefeuille peut modifier la composition de l'actif du fonds sous-jacent au fil du temps selon ce qu'il prévoit être les perspectives à long terme de chaque catégorie d'actifs.

Les 10 principaux placements

	% de l'actif
BMO Portefeuille FNB conservateur, série I	99,4
FNB BMO obligations totales	23,3
FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme couvertes en dollars canadiens	15,3
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	11,4
FINB BMO S&P 500	11,2
FINB BMO MSCI EAFE	6,9
BMO Fonds d'obligations de base Plus, série FNB	6,0
FNB BMO obligations de marchés émergents couvert en dollars canadiens	5,0
FINB BMO titres adossés à des créances hypothécaires canadiens	3,1
FINB BMO obligations fédérales à long terme	2,5
FNB BMO MSCI marchés émergents	2,3
Trésorerie/créances/dettes	0,6
Total	100,0

Nombre total de placements 2

FPG Portefeuille FNB conservateur BMO



Répartition du portefeuille

Fonds à revenu fixe canadiens	38,3 %
Fonds à revenu fixe américains	17,1 %
Fonds d'actions américaines	13,0 %
Fonds d'actions canadiennes	11,4 %
Fonds d'actions internationales	10,6 %
Fonds à revenu fixe des marchés émergents	5,0 %
Fonds d'actions des marchés émergents	2,3 %
Fonds du marché monétaire	1,1 %
Trésorerie/créances/dettes	0,6 %
Titres du marché monétaire	0,6 %

Quel a été le rendement du fonds?

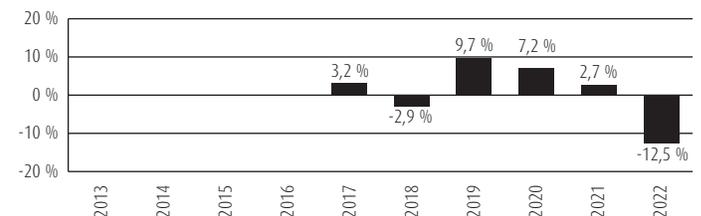
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 21 juin 2016 détient 1 088 \$ le 31 décembre 2022. Ce montant correspond à une moyenne de 1,3 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des six dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu quatre années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux années au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	-----------------	--------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez un investissement conservateur dans des FNB de titres à revenu fixe et d'actions qui ont un certain potentiel d'appréciation du capital et que vous pouvez tolérer un niveau de risque faible à modéré (c.-à-d. vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie A Prestige	RFG (%) – Catégorie F	RFG (%) – Catégorie F Prestige
Série 75/75	2,28	2,10	1,15	1,04*
Série 75/100	2,47	2,25	1,36	s. o.
Série 100/100	2,88	2,49	1,75	s. o.

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation.

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat.

	Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%)
	Catégories A, A Prestige et F
Série 100/100	0,20

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

Option de frais d'acquisition	Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100)	Catégorie A Prestige (100/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG Portfeuille FNB équilibré BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 21 juin 2016 (catégorie A, 75/75 et 75/100)
 9 janvier 2017 (catégories A et A Prestige, série 100/100)
 14 mai 2018 (catégorie F, 75/75, 75/100 et 100/100)
 7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
 16 octobre 2023 (catégorie F Prestige)

Valeur totale : 295 553 282 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille : 9,26 %

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	2,31	12,06	2 026
Série 75/100	2,60	11,84	4 609
Série 100/100	3,03	10,97	4 081
Catégorie A Prestige			
Série 75/75	2,10	10,44	2 413
Série 75/100	2,34	10,34	7 594
Série 100/100	2,63	11,24	5 064
Catégorie F			
Série 75/75	1,21	11,54	150
Série 75/100	1,47	11,34	655
Série 100/100	1,88	11,10	179
Catégorie F Prestige			
Série 75/75	1,10*	**	**
Placement minimal	500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation.

** La série ayant été lancée le 16 octobre 2023, ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment.

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le Portfeuille FNB équilibré BMO ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent est de procurer un portefeuille équilibré en faisant des placements principalement dans des fonds négociables en bourse qui investissent dans des actions et des titres à revenu fixe canadiens, américains et internationaux. Il peut aussi investir dans d'autres fonds communs de placement ou investir directement dans des titres à revenu fixe, des actions et dans la trésorerie et des équivalents. Le gestionnaire de portefeuille peut modifier la composition de l'actif du fonds sous-jacent au fil du temps selon ce qu'il prévoit être les perspectives à long terme de chaque catégorie d'actifs.

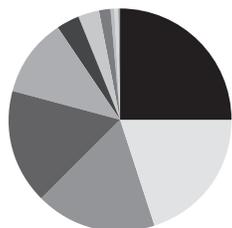
Les 10 principaux placements

	% de l'actif
BMO Portfeuille FNB équilibré, série I	99,6
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	17,5
FINB BMO obligations totales	17,0
FINB BMO S&P 500	16,4
FINB BMO MSCI EAFE	11,9
FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme couvertes en dollars canadiens	10,1
BMO Fonds d'obligations de base Plus, série FNB	4,2
FINB BMO obligations de marchés émergents couvert en dollars canadiens	3,3
FINB BMO MSCI marchés émergents	3,0
FINB BMO Japon	2,4
FINB BMO MSCI Europe de haute qualité couvert en dollars canadiens	2,3

Trésorerie/créances/dettes 0,4

Total 100,0**Nombre total de placements 2**

FPG Portfeuille FNB équilibré BMO



Répartition du portefeuille

■ Fonds à revenu fixe canadiens	25,2 %
■ Fonds d'actions américaines	20,1 %
■ Fonds d'actions canadiennes	17,5 %
■ Fonds d'actions internationales	16,5 %
■ Fonds à revenu fixe américains	11,5 %
■ Fonds à revenu fixe des marchés émergents	3,2 %
■ Fonds d'actions des marchés émergents	3,2 %
■ Titres du marché monétaire	1,7 %
■ Fonds du marché monétaire	0,5 %
■ Trésorerie/créances/dettes	0,5 %
■ Options de vente	0,1 %

Quel a été le rendement du fonds?

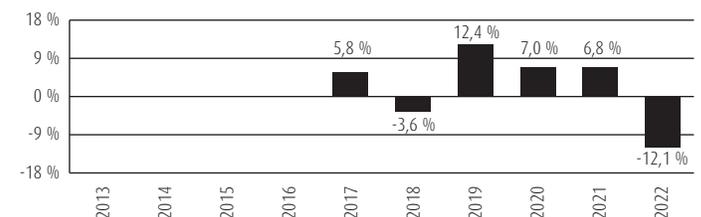
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 21 juin 2016 détient 1 205 \$ le 31 décembre 2022. Ce montant correspond à une moyenne de 2,9 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des six dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu quatre années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux années au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	------------------------	--------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez un investissement équilibré dans des FNB de titres à revenu fixe et d'actions qui ont un certain potentiel d'appréciation du capital et que vous pouvez tolérer un niveau de risque faible à modéré (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie A Prestige	RFG (%) – Catégorie F	RFG (%) – Catégorie F Prestige
Série 75/75	2,31	2,10	1,21	1,10*
Série 75/100	2,60	2,34	1,47	s. o.
Série 100/100	3,03	2,63	1,88	s. o.

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation.

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat.

	Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%)
	Catégories A, A Prestige et F
Série 100/100	0,20

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

Option de frais d'acquisition	Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100)	Catégorie A Prestige (100/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires. **L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.**

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG Portefeuille FNB croissance BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 21 juin 2016 (catégorie A, 75/75 et 75/100)
 14 mai 2018 (catégorie F, 75/75 et 75/100)
 7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
 16 octobre 2023 (catégorie F Prestige)

Valeur totale : 54 490 889 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille : 6,38 %

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	2,38	13,33	891
Série 75/100	2,73	13,06	1 317
Catégorie A Prestige			
Série 75/75	2,20	10,97	757
Série 75/100	2,45	10,85	1 518
Catégorie F			
Série 75/75	1,30	12,09	12
Série 75/100	1,65	11,89	41
Catégorie F Prestige			
Série 75/75	1,19*	**	**
Placement minimal	500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

** La série ayant été lancée le 16 octobre 2023, ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment

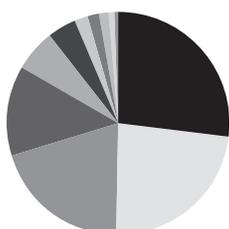
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Portefeuille FNB croissance ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent est de procurer une croissance à long terme surtout au moyen de placements dans des fonds négociables en bourse qui investissent dans des actions canadiennes, américaines et internationales et, dans une moindre mesure, dans des titres à revenu fixe. Il peut aussi investir dans d'autres fonds communs de placement ou investir directement dans des titres à revenu fixe, des actions et dans la trésorerie et des équivalents. Le gestionnaire de portefeuille peut modifier la composition de l'actif du fonds sous-jacent au fil du temps selon ce qu'il prévoit être les perspectives à long terme de chaque catégorie d'actifs.

Les 10 principaux placements

	% de l'actif
BMO Portefeuille FNB croissance, série I	99,4
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	23,5
FINB BMO S&P 500	22,9
FINB BMO MSCI EAFE	15,8
FNB BMO obligations totales	8,9
FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme couvertes en dollars canadiens	5,3
FNB BMO MSCI marchés émergents	3,9
BMO Fonds d'obligations de base Plus, série FNB	3,3
FINB BMO Japon	2,3
FINB BMO MSCI Europe de haute qualité couvert en dollars canadiens	2,2
FNB BMO obligations de marchés émergents couvert en dollars canadiens	1,7
Trésorerie/créances/dettes	0,6
Total	100,0
Nombre total de placements	2

FPG Portefeuille FNB croissance BMO



Répartition du portefeuille

Fonds d'actions américaines	27,1 %
Fonds d'actions canadiennes	23,5 %
Fonds d'actions internationales	20,3 %
Fonds à revenu fixe canadiens	13,1 %
Fonds à revenu fixe américains	6,0 %
Fonds d'actions des marchés émergents	4,2 %
Fonds d'actions mondiales	2,0 %
Fonds à revenu fixe des marchés émergents	1,7 %
Titres du marché monétaire	1,4 %
Trésorerie/créances/dettes	0,7 %
Options de vente	0,1 %
Options d'achat	-0,1 %

Quel a été le rendement du fonds?

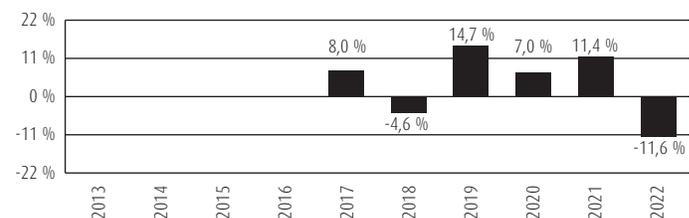
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 21 juin 2016 détient 1 333 \$ le 31 décembre 2022. Ce montant correspond à une moyenne de 4,5 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des six dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu quatre années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux années au cours desquelles la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE

FAIBLE À MODÉRÉ

MODÉRÉ

MODÉRÉ À ÉLEVÉ

ÉLEVÉ

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez un investissement axé sur la croissance, essentiellement dans des actions et dans une moindre mesure dans des FNB à revenu fixe qui ont un certain potentiel d'appréciation du capital et que vous pouvez tolérer un niveau de risque faible à modéré (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie A Prestige	RFG (%) – Catégorie F	RFG (%) – Catégorie F Prestige
Série 75/75	2,38	2,20	1,30	1,19*
Série 75/100	2,73	2,45	1,65	s. o.

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

Option de frais d'acquisition	Catégorie A (75/75 et 75/100), catégorie A Prestige (75/75 et 75/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG Portefeuille FNB actions de croissance BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 21 juin 2016 (catégorie A, 75/75 et 75/100)
 14 mai 2018 (catégorie F, 75/75 et 75/100)
 7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
 16 octobre 2023 (catégorie F Prestige)

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille : 2,37 %

Valeur totale : 38 781 723 \$

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	2,43	14,62	602
Série 75/100	2,79	14,29	917
Catégorie A Prestige			
Série 75/75	2,24	11,46	404
Série 75/100	2,50	11,32	1 063
Catégorie F			
Série 75/75	1,36	12,54	4
Série 75/100	1,71	12,34	14
Catégorie F Prestige			
Série 75/75	1,24*	**	**
Placement minimal	500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

** La série ayant été lancée le 16 octobre 2023, ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment

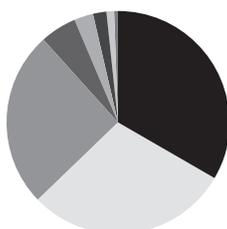
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le FPG Portefeuille FNB actions de croissance BMO ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent est d'offrir une croissance à long terme surtout par des placements dans des fonds négociables en bourse qui investissent dans des actions canadiennes, américaines et internationales. Il peut aussi investir dans d'autres fonds communs de placement ou investir directement dans des actions et dans la trésorerie et des équivalents. Le gestionnaire de portefeuille peut modifier la composition de l'actif du fonds sous-jacent au fil du temps selon ce qu'il prévoit être les perspectives à long terme de chaque catégorie d'actifs.

Les 10 principaux placements

	% de l'actif
BMO Portefeuille FNB actions de croissance, série I	99,4
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	29,5
FINB BMO S&P 500	29,0
FINB BMO MSCI EAFE	17,5
FINB BMO MSCI marchés émergents	4,7
FINB BMO Japon	4,2
FINB BMO MSCI Europe de haute qualité couvert en dollars canadiens	4,0
Health Care Select Sector SPDR Fund	1,5
Energy Select Sector SPDR Fund	1,2
FINB BMO actions du Nasdaq 100	1,2
Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 3,594 %, 5 janv. 2023	1,0
Trésorerie/créances/dettes	0,6
Total	100,0
Nombre total de placements	2

FPG Portefeuille FNB actions de croissance BMO



Répartition du portefeuille

Fonds d'actions américaines	33,7 %
Fonds d'actions canadiennes	29,5 %
Fonds d'actions internationales	25,7 %
Fonds d'actions des marchés émergents	5,2 %
Titres du marché monétaire	2,9 %
Fonds d'actions mondiales	2,0 %
Trésorerie/créances/dettes	1,0 %
Options de vente	0,1 %
Options d'achat	-0,1 %

Quel a été le rendement du fonds?

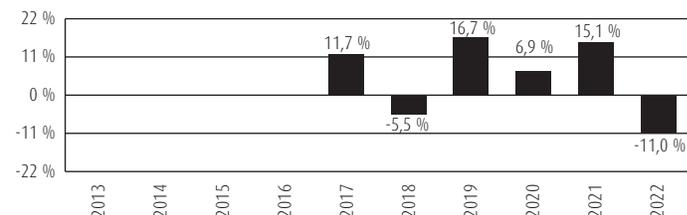
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 21 juin 2016 détient 1 463 \$ le 31 décembre 2022. Ce montant correspond à une moyenne de 6,0 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des six dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu quatre années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux années au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	-----------------	---------------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez un investissement en actions, essentiellement des FNB d'actions qui ont un certain potentiel d'appréciation du capital et que vous pouvez tolérer un niveau de risque modéré (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie A Prestige	RFG (%) – Catégorie F	RFG (%) – Catégorie F Prestige
Série 75/75	2,43	2,24	1,36	1,24*
Série 75/100	2,79	2,50	1,71	s. o.

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

Option de frais d'acquisition	Catégorie A (75/75 et 75/100), catégorie A Prestige (75/75 et 75/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires. **L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.**

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG FNB d'actions canadiennes à faible volatilité BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 21 juin 2016 (catégorie A, 75/75 et 75/100)
 14 mai 2018 (catégorie F, 75/75 et 75/100)
 7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
 16 octobre 2023 (catégorie F Prestige)

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille : 3,51 %

Valeur totale : 55 215 625 \$

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	2,52	14,81	862
Série 75/100	2,93	14,43	1 217
Catégorie A Prestige			
Série 75/75	2,34	12,31	602
Série 75/100	2,64	12,17	1 417
Catégorie F			
Série 75/75	1,44	14,33	9
Série 75/100	1,85	14,07	9
Catégorie F Prestige			
Série 75/75	1,33*	**	**
Placement minimal	500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

** La série ayant été lancée le 16 octobre 2023, ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment

Dans quoi le fonds investit-il?

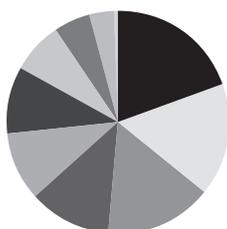
Le fonds investit dans le FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif fondamental de fournir aux porteurs de parts une exposition au rendement d'un portefeuille d'actions canadiennes offrant un potentiel de croissance du capital à long terme. Les titres du fonds sous-jacent proviennent d'un univers des 100 titres canadiens les plus importants et liquides. Les titres qui démontrent la sensibilité la plus faible aux fluctuations des marchés (bêta) seront sélectionnés pour faire partie du portefeuille, lequel sera pondéré de façon à ce que la pondération la plus importante soit attribuée aux titres dont le bêta est le plus faible.

Les 10 principaux placements

% de l'actif

FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité	98,8
Hydro One Limited	5,0
Fortis inc.	3,5
Metro inc.	3,4
Emera Incorporated	3,4
Empire Company Limited, catégorie A	3,4
Franco-Nevada Corporation	3,3
Les Compagnies Loblaw limitée	3,2
Société aurifère Barrick	3,0
Thomson Reuters Corporation	3,0
Intact Corporation financière	2,9
Trésorerie/créances/dettes	1,2
Total	100,0
Nombre total de placements	2

FPG FNB d'actions canadiennes à faible volatilité BMO



Répartition du portefeuille

■ Finance.....	19,6 %
■ Services aux collectivités.....	16,3 %
■ Consommation de base.....	15,7 %
■ Industries.....	11,8 %
■ Services de communication.....	10,0 %
■ Matériaux.....	9,8 %
■ Immobilier.....	7,5 %
■ Consommation discrétionnaire.....	5,3 %
■ Technologies de l'information.....	3,5 %
■ Trésorerie/créances/dettes.....	0,5 %

Quel a été le rendement du fonds?

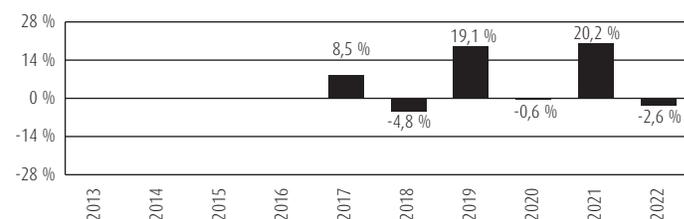
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 21 juin 2016 détient 1 481 \$ le 31 décembre 2022. Ce montant correspond à une moyenne de 6,2 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des six dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu trois années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et trois années au cours desquelles la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	------------------------	--------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager d'investir dans ce fonds si vous souhaitez investir à moyen ou à long terme dans des actions à faible volatilité offrant un potentiel de croissance à long terme, et vous pouvez tolérer un niveau de risque modéré.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie A Prestige	RFG (%) – Catégorie F	RFG (%) – Catégorie F Prestige
Série 75/75	2,52	2,34	1,44	1,33*
Série 75/100	2,93	2,64	1,85	s. o.

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

Option de frais d'acquisition	Catégorie A (75/75 et 75/100), catégorie A Prestige (75/75 et 75/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG FNB d'actions américaines à faible volatilité BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 21 juin 2016 (catégorie A, 75/75 et 75/100)
 14 mai 2018 (catégorie F, 75/75 et 75/100)
 7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
 16 octobre 2023 (catégorie F Prestige)

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille : 2,20 %

Valeur totale : 76 395 954 \$

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	2,54	16,36	1 043
Série 75/100	2,89	16,00	1 519
Catégorie A Prestige			
Série 75/75	2,35	13,31	947
Série 75/100	2,60	13,19	1 674
Catégorie F			
Série 75/75	1,44	16,57	3
Série 75/100	1,80	16,28	18
Catégorie F Prestige			
Série 75/75	1,33*	**	**
Placement minimal	500 \$ - 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

** La série ayant été lancée le 16 octobre 2023, ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le FNB BMO d'actions américaines à faible volatilité ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif fondamental de fournir aux porteurs de parts une exposition au rendement d'un portefeuille d'actions américaines offrant un potentiel de croissance du capital à long terme. Les titres du fonds sous-jacent sont sélectionnés dans l'univers des actions de sociétés américaines à grande capitalisation. Les titres qui démontrent la sensibilité la plus faible aux fluctuations des marchés (bêta) seront sélectionnés pour faire partie du portefeuille, lequel sera pondéré de façon à ce que la pondération la plus importante soit attribuée aux titres dont le bêta est le plus faible.

Les 10 principaux placements

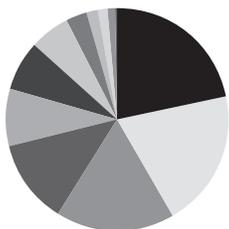
% de l'actif

FNB BMO d'actions américaines à faible volatilité	98,6
Campbell Soup Company	1,6
Merck & Co., Inc.	1,6
J.M. Smucker Co., The	1,6
Clorox Company, The	1,5
Quest Diagnostics Incorporated	1,4
Johnson & Johnson	1,4
Pfizer Inc.	1,4
Northrop Grumman Corporation	1,4
Kellogg Company	1,4
Becton, Dickinson and Company	1,4
Trésorerie/créances/dettes	1,4

Total **100,0**

Nombre total de placements **2**

FPG FNB d'actions américaines à faible volatilité BMO



Répartition du portefeuille

Consommation de base.....	21,9 %
Services aux collectivités.....	19,9 %
Soins de santé.....	17,2 %
Finance.....	12,2 %
Consommation discrétionnaire.....	8,3 %
Industries.....	7,3 %
Immobilier.....	5,8 %
Technologies de l'information.....	3,1 %
Services de communication.....	1,7 %
Energy.....	1,3 %
Matériaux.....	1,2 %
Trésorerie/créances/dettes.....	0,1 %

Quel a été le rendement du fonds?

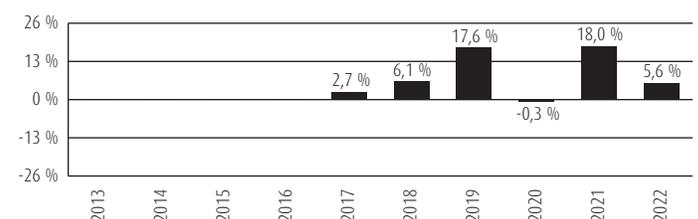
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 21 juin 2016 détient 1 633 \$ le 31 décembre 2022. Ce montant correspond à une moyenne de 7,8 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des six dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu cinq années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et une année au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	-----------------	---------------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager d'investir dans ce fonds si vous souhaitez investir à moyen ou à long terme dans des actions américaines à faible volatilité offrant un potentiel de croissance à long terme, et vous pouvez tolérer un niveau de risque modéré.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie A Prestige	RFG (%) – Catégorie F	RFG (%) – Catégorie F Prestige
Série 75/75	2,54	2,35	1,44	1,33*
Série 75/100	2,89	2,60	1,80	s. o.

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

Option de frais d'acquisition	Catégorie A (75/75 et 75/100), catégorie A Prestige (75/75 et 75/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG de revenu mensuel BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds :9 janvier 2017 (catégories A et A Prestige 100/100)
 14 mai 2018 (catégorie F)
 7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
 16 octobre 2023 (catégorie F Prestige)

Valeur totale :67 657 158 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille : 7,97 %

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	2,57	11,70	324
Série 75/100	2,83	11,53	790
Série 100/100	3,22	11,26	1 516
Catégorie A Prestige			
Série 75/75	2,41	10,72	456
Série 75/100	2,58	10,65	863
Série 100/100	2,79	11,55	2 006
Catégorie F			
Série 75/75	1,47	11,90	1
Série 75/100	1,75	11,75	14
Série 100/100	2,12	11,55	22
Catégorie F Prestige			
Série 75/75	1,21*	**	**
Placement minimal	500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation.

** La série ayant été lancée le 16 octobre 2023, ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment.

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Fonds de revenu mensuel ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent est de fournir des distributions mensuelles fixes et de préserver la valeur de votre placement. Le fonds sous-jacent investit principalement dans i) des titres à revenu fixe canadiens offrant un rendement plus élevé que la moyenne, émis par le gouvernement fédéral, les gouvernements provinciaux, des organismes gouvernementaux et des sociétés, ii) des actions privilégiées et ordinaires, iii) des fonds de placement immobilier, et iv) des fiducies de redevances et autres placements à rendement élevé. Pour rehausser son rendement, le fonds sous-jacent peut investir dans des titres canadiens ou étrangers à notation moins élevée ou non cotés, et dans des dérivés comme des options, des contrats à terme normalisés et des contrats à terme de gré à gré. Le fonds sous-jacent peut investir jusqu'à 30 % des actifs du fonds dans des titres étrangers.

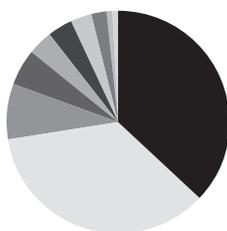
Les 10 principaux placements

	% de l'actif
BMO Fonds de revenu mensuel, série I	99,6
FINB BMO MSCI EAFE	5,2
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	3,8
FNB BMO MSCI marchés émergents	3,6
Banque Royale du Canada	2,6
FINB BMO infrastructures mondiales	2,0
Gouvernement du Canada, non garanties, 2,000 %, 1 ^{er} juin 2032	1,9
La Banque Toronto-Dominion	1,8
Enbridge Inc.	1,7
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	1,5
Canadian Natural Resources Limited	1,4

Trésorerie/créances/dettes 0,4

Total 100,0**Nombre total de placements 2**

FPG de revenu mensuel BMO



Répartition du portefeuille

■ Obligations et débetures	37,1 %
■ Actions canadiennes	35,5 %
■ Actions américaines	8,1 %
■ Fonds d'actions internationales	5,2 %
■ Fonds d'actions canadiennes	3,8 %
■ Fonds d'actions des marchés émergents	3,6 %
■ Fonds d'actions mondiales	3,0 %
■ Titres du marché monétaire	2,1 %
■ Fonds d'actions américaines	0,9 %
■ Trésorerie/créances/dettes	0,7 %

Quel a été le rendement du fonds?

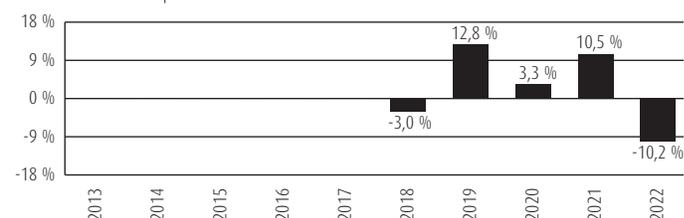
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 9 janvier 2017 détient 1 173 \$ le 31 décembre 2022. Ce montant correspond à une moyenne de 2,7 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des cinq dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu trois années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux années au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	------------------------	--------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties. Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez un investissement conservateur principalement dans des titres à revenu fixe et des actions qui ont un certain potentiel d'appréciation du capital et que vous pouvez tolérer un niveau de risque faible à modéré (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie A Prestige	RFG (%) – Catégorie F	RFG (%) – Catégorie F Prestige
Série 75/75	2,57	2,41	1,47	1,21*
Série 75/100	2,83	2,58	1,75	s. o.
Série 100/100	3,22	2,79	2,12	s. o.

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation.

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat

	Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%)
	Catégories A, A Prestige et F
Série 100/100	0,20

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

Option de frais d'acquisition	Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100)	Catégorie A Prestige (100/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG de l'allocation de l'actif BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 14 mai 2018 (catégories A, F et A Prestige, 100/100)
 7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
 16 octobre 2023 (catégorie F Prestige)

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille : 5,43 %

Valeur totale : 19 766 412 \$

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	2,50	11,02	138
Série 75/100	2,81	10,83	144
Série 100/100	3,19	10,63	328
Catégorie A Prestige			
Série 75/75	2,43	10,69	208
Série 75/100	2,57	10,63	356
Série 100/100	2,84	10,85	629
Catégorie F			
Série 75/75	1,47	11,53	12
Série 75/100	1,72	11,40	1
Série 100/100	2,13	11,19	18
Catégorie F Prestige			
Série 75/75	1,21*	**	**
Placement minimal	500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

** La série ayant été lancée le 16 octobre 2023, ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment

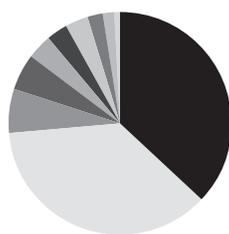
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Fonds de l'allocation de l'actif ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent est d'offrir une plus-value du capital à long terme qui est conforme au principe de préservation du capital en investissant principalement dans un portefeuille équilibré d'actions et de titres à revenu fixe mondiaux.

Les 10 principaux placements

	% de l'actif
BMO Fonds de l'allocation de l'actif, série I	98,1
FINB BMO S&P 500	6,4
FINB BMO MSCI EAFE	5,2
FNB BMO MSCI marchés émergents	3,7
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	3,2
Banque Royale du Canada	3,1
Canadian Natural Resources Limited	2,2
FINB BMO infrastructures mondiales	2,1
Chemin de fer Canadien Pacifique Limitée	2,0
La Banque Toronto-Dominion	1,8
Gouvernement du Canada, non garanties, 2,000 %, 1 ^{er} juin 2032	1,8
Trésorerie/créances/dettes	1,9
Total	100,0
Nombre total de placements	2

FPG de l'allocation de l'actif BMO



Répartition du portefeuille

■ Obligations et débetures	37,1 %
■ Actions canadiennes	36,7 %
■ Fonds d'actions américaines	6,4 %
■ Fonds d'actions internationales	5,2 %
■ Fonds d'actions des marchés émergents	3,6 %
■ Fonds d'actions mondiales	3,2 %
■ Fonds d'actions canadiennes	3,2 %
■ Actions américaines	2,1 %
■ Titres du marché monétaire	1,9 %
■ Trésorerie/créances/dettes	0,6 %

Quel a été le rendement du fonds?

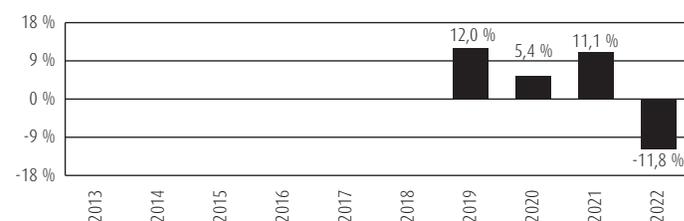
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 14 mai 2018 détient 1 101 \$ le 31 décembre 2022. Ce montant correspond à une moyenne de 2,1 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des quatre dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu trois années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et une année au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	------------------------	--------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez investir dans un seul fonds composé à la fois d'actions et de titres à revenu fixe et que vous pouvez tolérer un niveau de risque faible à modéré (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie A Prestige	RFG (%) – Catégorie F	RFG (%) – Catégorie F Prestige
Série 75/75	2,50	2,43	1,47	1,21*
Série 75/100	2,81	2,57	1,72	s. o.
Série 100/100	3,19	2,84	2,13	s. o.

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat

	Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%)
	Catégories A, A Prestige et F
Série 100/100	0,20

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

Option de frais d'acquisition	Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100)	Catégorie A Prestige (100/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG de dividendes BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 14 mai 2018 (catégorie A, 75/75 et 75/100; catégorie F, 75/75 et 75/100)
 7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
 16 octobre 2023 (catégorie F Prestige)

Valeur totale : 64 647 481 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille : 6,37 %

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	2,67	12,42	687
Série 75/100	3,07	12,20	1 856
Catégorie A Prestige			
Série 75/75	2,51	11,54	845
Série 75/100	2,76	11,41	2 013
Catégorie F			
Série 75/75	1,53	13,05	6
Série 75/100	1,95	12,84	54
Catégorie F Prestige			
Série 75/75	1,30*	**	**
Placement minimal	500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

** La série ayant été lancée le 16 octobre 2023, ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Fonds de dividendes ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent est de produire un revenu après impôts élevé, comprenant un revenu de dividendes et des gains en capital tirés de la croissance de la valeur du placement. Le fonds investit surtout dans des actions ordinaires et des actions privilégiées donnant droit à des dividendes de sociétés canadiennes établies. Le fonds peut investir jusqu'à 30 % des actifs du fonds dans des titres étrangers.

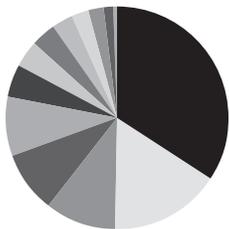
Les 10 principaux placements

	% de l'actif
BMO Fonds de dividendes, série I	99,4
Banque Royale du Canada	8,2
La Banque Toronto-Dominion	7,1
Enbridge Inc.	4,1
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	4,1
La Banque de Nouvelle-Écosse	3,5
Microsoft Corporation	3,5
Banque de Montréal	3,5
Chemin de fer Canadien Pacifique Limitée	3,5
Brookfield Infrastructure Partners L.P.	3,4
Intact Corporation financière	3,4
Trésorerie/créances/dettes	0,6

Total **100,0**

Nombre total de placements **2**

FPG de dividendes BMO



Répartition du portefeuille

Finance	34,4 %
Industries	15,9 %
Énergie	10,4 %
Technologies de l'information	9,0 %
Services aux collectivités	8,4 %
Immobilier	4,7 %
Services de communication	4,0 %
Consommation de base	3,7 %
Consommation discrétionnaire	3,0 %
Matériaux	2,4 %
Titres du marché monétaire	2,2 %
Soins de santé	1,6 %
Trésorerie/créances/dettes	0,3 %

Quel a été le rendement du fonds?

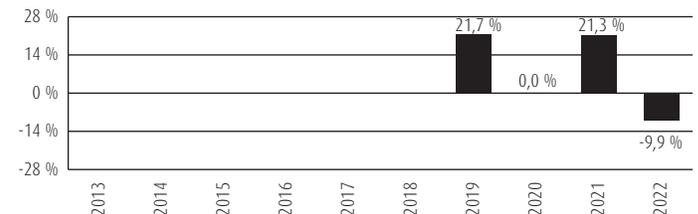
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 14 mai 2018 détient 1 243 \$ le 31 décembre 2022. Ce montant correspond à une moyenne de 4,8 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des quatre dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu trois années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et une année au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	------------------------	--------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez investir dans un fonds de dividendes qui cible les sociétés canadiennes établies et que vous pouvez tolérer un niveau de risque modéré (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie A Prestige	RFG (%) – Catégorie F	RFG (%) – Catégorie F Prestige
Série 75/75	2,67	2,51	1,53	1,30*
Série 75/100	3,07	2,76	1,95	s. o.

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

Option de frais d'acquisition	Catégories A (75/75 et 75/100), catégorie A Prestige (75/75 et 75/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG de revenu mensuel élevé II BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 14 mai 2018 (catégorie A, 75/75 et 75/100;
catégorie F, 75/75 et 75/100)
7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
16 octobre 2023 (catégorie F Prestige)
Valeur totale :24 081 213 \$

Gestionnaire de portefeuille :BMO Gestion d'actifs inc.
Rotation du portefeuille :7,44 %

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	2,82	12,23	688
Série 75/100	3,11	12,09	342
Catégorie A Prestige			
Série 75/75	2,60	12,41	456
Série 75/100	2,80	12,24	477
Catégorie F			
Série 75/75	1,67	12,95	1
Série 75/100	2,00	12,75	1
Catégorie F Prestige			
Série 75/75	1,36*	**	**
Placement minimal	500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

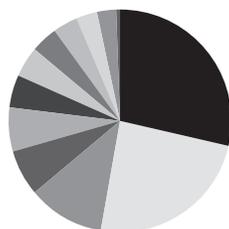
** La série ayant été lancée le 16 octobre 2023, ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Fonds de revenu mensuel élevé II ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent est de produire des distributions mensuelles élevées assorties d'une volatilité moyenne en investissant principalement dans un portefeuille composé de parts de fiducies de placement, d'actions et de titres à revenu fixe. Le fonds sous-jacent peut investir jusqu'à 20 % des actifs du fonds dans des titres étrangers.

Les 10 principaux placements	% de l'actif
BMO Fonds de revenu mensuel élevé II, série I	97,5
Banque Royale du Canada	6,7
La Banque Toronto-Dominion	6,6
Canadian Natural Resources Limited	5,9
Enbridge Inc.	4,5
Banque de Montréal	4,0
Suncor Énergie Inc.	3,4
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,3
Société Financière Manuvie	3,1
Corporation TC Énergie	3,1
TELUS Corporation	3,0
Trésorerie/crédances/dettes	2,5
Total	100,0
Nombre total de placements	2

FPG de revenu mensuel élevé II BMO



Répartition du portefeuille

■ Finance	28,8 %
■ Énergie.....	24,1 %
■ Services aux collectivités	11,2 %
■ Immobilier.....	6,6 %
■ Industries.....	6,3 %
■ Services de communication	4,7 %
■ Matériaux	4,5 %
■ Technologies de l'information	3,9 %
■ Consommation discrétionnaire	3,6 %
■ Soins de santé	3,0 %
■ Titres du marché monétaire.....	3,0 %
■ Trésorerie/crédances/dettes.....	0,3 %

Quel a été le rendement du fonds?

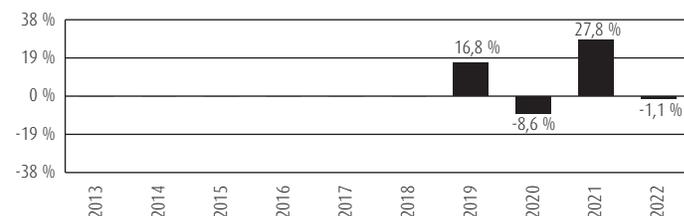
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 14 mai 2018 détient 1 226 \$ le 31 décembre 2022. Ce montant correspond à une moyenne de 4,5 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des quatre dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu deux années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux années au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	-----------------	---------------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez un placement productif de revenu et que votre portefeuille soit exposé à des titres canadiens. Vous pouvez tolérer un risque de placement modéré (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie A Prestige	RFG (%) – Catégorie F	RFG (%) – Catégorie F Prestige
Série 75/75	2,82	2,60	1,67	1,36*
Série 75/100	3,11	2,80	2,00	s. o.

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige) La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

Option de frais d'acquisition	Catégorie A (75/75 et 75/100), catégorie A Prestige (75/75 et 75/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires. **L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.**

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG équilibré gestion tactique BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 14 mai 2018 (catégorie A, 75/75 et 75/100; catégorie F, 75/75 et 75/100)
 7 mai 2019 (catégorie A Prestige, 75/75 et 75/100)
 16 octobre 2023 (catégorie F Prestige)

Valeur totale : 23 423 696 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille : 6,33 %

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	2,57	9,97	401
Série 75/100	2,87	9,83	558
Catégorie A Prestige			
Série 75/75	2,46	10,01	536
Série 75/100	2,63	9,96	852
Catégorie F			
Série 75/75	1,47	10,49	7
Série 75/100	1,78	10,33	1
Catégorie F Prestige			
Série 75/75	1,36*	**	**
Placement minimal	500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

** La série ayant été lancée le 16 octobre 2023, ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment

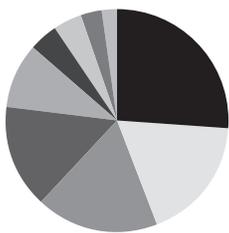
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Fonds FNB équilibré gestion tactique ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent consiste à offrir une plus-value du capital à long terme et d'assurer la préservation du capital en investissant principalement dans un portefeuille diversifié d'actions mondiales et de fonds négociables en bourse de titres à revenu fixe. Le gestionnaire de portefeuille peut modifier la composition de l'actif du Fonds au fil du temps selon ce qu'il prévoit être les perspectives à de chaque catégorie d'actifs.

Les 10 principaux placements

	% de l'actif
BMO Fonds FNB équilibré gestion tactique, série I	98,9
FNB BMO MSCI EAFE couvert en dollars canadiens	20,3
FINB BMO S&P 500 couvert en dollars canadiens	13,1
FNB BMO MSCI marchés émergents	12,0
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	9,7
Vanguard FTSE Europe ETF	5,8
FNB BMO obligations à très court terme	4,3
VanEck J.P. Morgan EM Local Currency Bond ETF	4,3
VanEck Gold Miners ETF	3,9
Contrats e-minis sur l'indice S&P 500, 15 déc. 2023, 3 900,00 \$	3,7
KraneShares CSI China Internet ETF	3,3
Trésorerie/créances/dettes	1,1
Total	100,0
Nombre total de placements	2

FPG équilibré gestion tactique BMO



Répartition du portefeuille

Fonds d'actions internationales	26,8 %
Fonds d'actions américaines	18,4 %
Fonds d'actions des marchés émergents	18,1 %
Fonds d'actions mondiales	15,2 %
Fonds à revenu fixe américain	9,7 %
Fonds à revenu fixe canadien	4,3 %
Fonds à revenu fixe des marchés émergents	4,3 %
Options de vente	3,2 %
Trésorerie/créances/dettes	2,0 %
Options d'achat	-2,0 %

Quel a été le rendement du fonds?

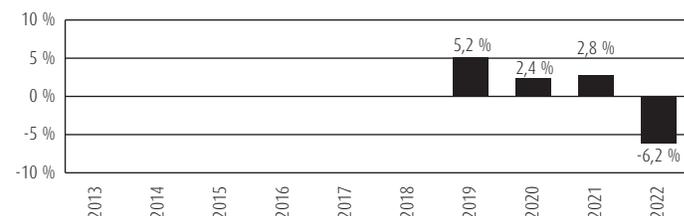
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 14 mai 2018 détient 995 \$ le 31 décembre 2022. Ce montant correspond à une moyenne de -0,1 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des quatre dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu trois années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et une année au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	------------------------	--------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez investir dans une solution de portefeuille équilibrée rajustée en fonction des conditions du marché qui prévalent et si vous pouvez tolérer un niveau de risque faible à modéré (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie A Prestige	RFG (%) – Catégorie F	RFG (%) – Catégorie F Prestige
Série 75/75	2,57	2,46	1,47	1,36*
Série 75/100	2,87	2,63	1,78	s. o.

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

Option de frais d'acquisition	Catégorie A (75/75 et 75/100), catégorie A Prestige (75/75 et 75/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG mondial équilibré durable BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds :7 mai 2019 (catégories A, F et A Prestige)
16 octobre 2023 (catégorie F Prestige)

Valeur totale :22 010 380 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.

Rotation du portefeuille :6,71 %

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	2,65	9,76	98
Série 75/100	2,87	9,70	433
Série 100/100	3,28	9,49	320
Catégorie A Prestige			
Série 75/75	2,42	9,83	207
Série 75/100	2,59	9,76	721
Série 100/100	2,86	9,79	461
Catégorie F			
Série 75/75	1,53	10,17	1
Série 75/100	1,67	10,09	22
Série 100/100	2,18	9,93	1
Catégorie F Prestige			
Série 75/75	1,41*	**	**
Placement minimal	500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

** La série ayant été lancée le 16 octobre 2023, ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment

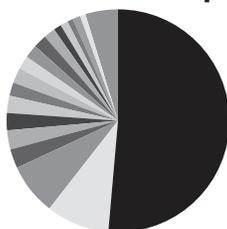
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Fonds mondial équilibré durable ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds a comme objectif d'offrir une plus-value du capital à long terme et d'assurer en même temps la préservation du capital en investissant principalement dans un portefeuille mondial équilibré d'actions et de titres à revenu fixe. L'actif est réparti entre des actions et des titres à revenu fixe selon une méthode de placement responsable. Le volet des titres à revenu fixe du fonds est investi principalement dans des titres émis par des émetteurs qui sont des États, des gouvernements, des sociétés et des émetteurs de produits financiers structurés. Les actions peuvent comprendre des titres de sociétés à petite et à grande capitalisation. Conformément à ses stratégies de placement, le sous-conseiller peut avoir recours à des critères de sélection pour évaluer l'impact responsable des sociétés, dont des facteurs environnementaux (comme l'empreinte de carbone, les changements climatiques, le risque lié à l'eau, l'efficacité des ressources et l'impact sur l'environnement), des facteurs sociaux (comme les relations avec les employés, les clients, les fournisseurs et les collectivités, les impacts sur la santé publique et les droits de la personne), ainsi que des facteurs de gouvernance (comme la rémunération de la haute direction, la structure et la supervision du conseil et la protection des intérêts des actionnaires minoritaires). De plus, il peut exclure des sociétés faisant l'objet d'importantes controverses ESG et surveiller constamment les sociétés dans lesquelles le fonds investit pour repérer des changements qui pourraient influencer sur leur rentabilité et son analyse ESG.

Les 10 principaux placements

	% de l'actif
BMO Fonds mondial équilibré durable, série I	99,6
Gouvernement des États-Unis, billets du Trésor, 0,625 %, 15 août 2030	3,6
Gouvernement des États-Unis, billets du Trésor, 2,000 %, 15 août 2025	2,6
Motorola Solutions, Inc.	2,3
Linde Public Limited Company	2,3
Thermo Fisher Scientific Inc.	2,3
Mastercard Incorporated, catégorie A	2,0
HDFC Bank Limited, CAAE	2,0
Mettler-Toledo International Inc.	1,9
Trésorerie/créances/dettes	1,7
Xylem Inc.	1,7
Trésorerie/créances/dettes	0,4
Total	100,0
Nombre total de placements	2

FPG mondial équilibré durable BMO



Répartition du portefeuille

États-Unis.....	51,4 %
Japon.....	9,3 %
Royaume-Uni.....	7,6 %
Canada.....	2,8 %
Allemagne.....	2,6 %
Pays-Bas.....	2,6 %
Danemark.....	2,5 %
Australie.....	2,0 %
Mexique.....	2,0 %
Inde.....	2,0 %
France.....	2,0 %
Irlande.....	1,9 %
Trésorerie/créances/dettes.....	1,7 %
Taiwan.....	1,1 %
Supranationales.....	1,0 %
Émirats arabes unis.....	1,0 %
Autriche.....	1,0 %
Chine.....	1,0 %
Autre.....	4,5 %

Quel a été le rendement du fonds?

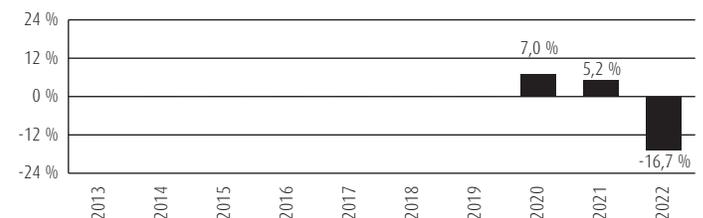
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 7 mai 2019 détient 975 \$ le 31 décembre 2022. Ce montant correspond à une moyenne de -0,7 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des trois dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu deux années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et une année au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	------------------------	--------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez investir dans une solution de portefeuille équilibrée rajustée en fonction des conditions du marché qui prévalent et si vous pouvez tolérer un niveau de risque faible à modéré (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie A Prestige	RFG (%) – Catégorie F	RFG (%) – Catégorie F Prestige
Série 75/75	2,65	2,42	1,53	1,41*
Série 75/100	2,87	2,59	1,67	s. o.
Série 100/100	3,28	2,86	2,18	s. o.

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat

	Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%)
	Catégories A, A Prestige et F
Série 100/100	0,20

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

Option de frais d'acquisition	Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100)	Catégorie A Prestige (100/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG FNB d'actions internationales à faible volatilité BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 7 mai 2019 (catégories A, F et A Prestige, 75/75 et 75/100)
16 octobre 2023 (catégorie F Prestige)

Valeur totale : 8 331 410 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.

Rotation du portefeuille : 9,62 %

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	2,70	9,02	228
Série 75/100	3,00	8,94	174
Catégorie A Prestige			
Série 75/75	2,50	9,10	165
Série 75/100	2,72	9,00	354
Catégorie F			
Série 75/75	1,55	9,41	1
Série 75/100	1,91	9,29	1
Catégorie F Prestige			
Série 75/75	1,46*	**	**
Placement minimal	500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

** La série ayant été lancée le 16 octobre 2023, ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le FNB BMO d'actions internationales à faible volatilité ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent consiste à offrir une exposition à un portefeuille pondéré d'actions internationales (faible coefficient bêta) de marchés développés situés à l'extérieur de l'Amérique du Nord. Le coefficient bêta mesure la sensibilité d'un titre aux fluctuations du marché. Le FNB applique une méthodologie à la sélection de titres moins sensibles aux fluctuations du marché parmi un univers de titres de sociétés à grande capitalisation. Le portefeuille sous-jacent est rééquilibré en juin et recomposé en décembre.

Les 10 principaux placements

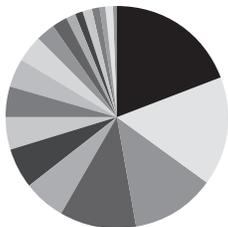
% de l'actif

FNB BMO d'actions internationales à faible volatilité	98,1
Tryg A/S	1,6
Swisscom AG	1,6
Swiss Prime Site AG	1,6
Sanofi	1,6
Nippon Building Fund Inc.	1,5
Japan Post Holdings Co., Ltd.	1,5
Red Eléctrica Corporación S.A.	1,4
Japan Real Estate Investment Corporation	1,4
Mizuho Financial Group, Inc.	1,4
Reckitt Benckiser Group plc	1,3
Trésorerie/créances/dettes	1,9

Total **100,0**

Nombre total de placements **2**

FPG FNB d'actions internationales à faible volatilité BMO



Répartition du portefeuille

Japon	19,3 %
Royaume-Uni	15,9 %
France	12,3 %
Allemagne	11,0 %
Australie	6,2 %
Suisse	5,6 %
Hong Kong	4,8 %
Espagne	4,4 %
Italie	4,2 %
Pays-Bas	3,9 %
Danemark	2,7 %
Belgique	2,4 %
Finlande	1,3 %
États-Unis	1,2 %
Luxembourg	1,2 %
Irlande	1,1 %
Israël	1,0 %
Suède	1,0 %
Trésorerie/créances/dettes	0,5 %

Quel a été le rendement du fonds?

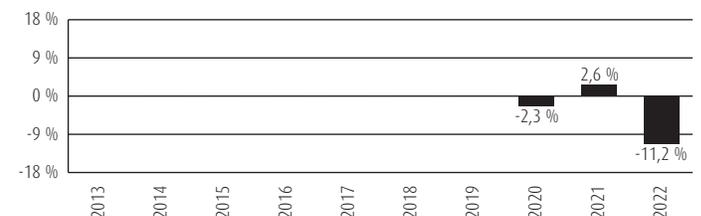
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et/ou de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 7 mai 2019 détient 901 \$ le 31 décembre 2022. Ce montant correspond à une moyenne de -2,8 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des trois dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu une année au cours de laquelle la valeur du fonds a augmenté et deux années au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	-----------------	---------------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez investir dans un seul fonds composé à la fois d'actions et de titres à revenu fixe et que vous pouvez tolérer un niveau de risque modéré (c.-à-d. vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie A Prestige	RFG (%) – Catégorie F	RFG (%) – Catégorie F Prestige
Série 75/75	2,70	2,50	1,55	1,46*
Série 75/100	3,00	2,72	1,91	s. o.

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

Option de frais d'acquisition	Catégorie A (75/75 et 75/100), catégorie A Prestige (75/75 et 75/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG Fonds concentré mondial équilibré BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 11 mai 2020 (catégories A, F et A Prestige)
16 octobre 2023 (catégorie F Prestige)

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
Rotation du portefeuille : 6,04 %

Valeur totale : 68 580 363 \$

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	2,61	9,74	581
Série 75/100	2,85	9,69	1 014
Série 100/100	3,25	9,60	1 009
Catégorie A Prestige			
Série 75/75	2,38	9,81	792
Série 75/100	2,59	9,75	1 765
Série 100/100	2,85	9,69	1 760
Catégorie F			
Série 75/75	1,50	10,04	75
Série 75/100	1,76	9,98	40
Série 100/100	2,16	9,87	22
Catégorie F Prestige			
Série 75/75	1,24*	**	**
Placement minimal	500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

* Le La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

** La série ayant été lancée le 16 octobre 2023, ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment

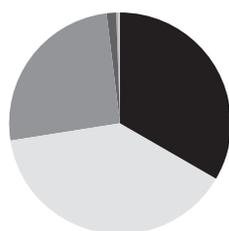
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Fonds concentré mondial équilibré ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent est de produire un taux de rendement total concurrentiel composé de gains en capital et de revenus d'intérêts et de dividendes, tout en maintenant une volatilité inférieure à celle des fonds composés exclusivement d'actions, en plaçant son actif principalement dans un portefeuille diversifié d'actions et de titres à revenu fixe canadiens et étrangers, sans restriction aucune quant à la capitalisation boursière des émetteurs.

Les 10 principaux placements

	% de l'actif
BMO Fonds concentré mondial équilibré, série I	98,8
Novo Nordisk A/S, catégorie B	5,2
EssilorLuxottica	4,5
CME Group Inc.	3,9
Booking Holdings Inc.	3,5
Mastercard Incorporated, catégorie A	3,2
UnitedHealth Group Incorporated	3,1
MarketAxess Holdings, Inc.	3,0
Yum China Holdings, Inc.	2,9
Colgate-Palmolive Company	2,9
Alphabet Inc., catégorie A	2,7
Trésorerie/créances/dettes	1,2
Total	100,0
Nombre total de placements	2

FPG Fonds concentré mondial équilibré BMO



Répartition des placements

■ Actions américaines	33,6 %
■ Obligations et débetures	39,1 %
■ Actions internationales	25,7 %
■ Titres du marché monétaire	1,4 %
■ Actions canadiennes	0,1 %
■ Trésorerie/créances/dettes	0,1 %

Quel a été le rendement du fonds?

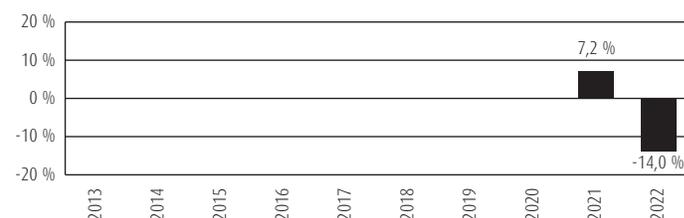
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 11 mai 2020 détient 974 \$ le 31 décembre 2022. Ce montant correspond à une moyenne de -1,0 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des deux dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu une année au cours de laquelle la valeur du fonds a augmenté et une année au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE

FAIBLE À MODÉRÉ

MODÉRÉ

MODÉRÉ À ÉLEVÉ

ÉLEVÉ

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si :

- vous souhaitez obtenir un portefeuille équilibré d'actions et de titres à revenu fixe canadiens et étrangers;
- vous pouvez tolérer un risque de placement modéré (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie A Prestige	RFG (%) – Catégorie F	RFG (%) – Catégorie F Prestige
Série 75/75	2,61	2,38	1,50	1,24*
Série 75/100	2,85	2,59	1,76	s. o.
Série 100/100	3,25	2,85	2,16	s. o.

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat

	Option de réinitialisation du capital garanti au décès (%)
	Catégories A, A Prestige et F
Série 100/100	0,20

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

	Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100)	Catégorie A Prestige (100/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG Fonds concentré d'actions mondiales BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 11 mai 2020 (catégories A, F et A Prestige, 75/75 et 75/100)
16 octobre 2023 (catégorie F Prestige)

Valeur totale : 47 271 954 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.

Rotation du portefeuille : 4,94 %

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	2,98	11,48	663
Série 75/100	3,30	11,41	1 204
Catégorie A Prestige			
Série 75/75	2,78	11,53	840
Série 75/100	2,96	11,46	1 391
Catégorie F			
Série 75/75	1,89	11,80	4
Série 75/100	2,20	11,70	22
Catégorie F Prestige			
Série 75/75	1,47*	**	**
Placement minimal	500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

** La série ayant été lancée le 16 octobre 2023, ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Fonds concentré d'actions mondiales ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent est d'offrir une plus-value du capital à long terme en investissant dans un portefeuille d'actions et de titres apparentés à des actions de bonne qualité d'émetteurs du monde entier. Pour atteindre l'objectif de placement de ce fonds, le fonds investit surtout dans des actions de sociétés dont les titres sont négociés sur des bourses reconnues dans divers pays du monde.

Les 10 principaux placements

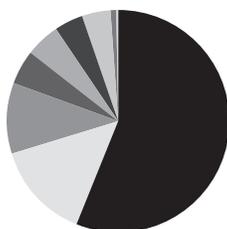
% de l'actif

BMO Fonds concentré d'actions mondiales, série I	99,8
Novo Nordisk A/S, catégorie B	8,5
EssilorLuxottica	7,5
CME Group Inc.	6,6
Booking Holdings Inc.	5,8
Mastercard Incorporated, catégorie A	5,4
UnitedHealth Group Incorporated	5,2
MarketAxess Holdings, Inc.	5,0
Yum China Holdings, Inc.	4,9
Colgate-Palmolive Company	4,7
Alphabet Inc., catégorie A	4,5
Trésorerie/créances/dettes	0,2

Total 100,0

Nombre total de placements 2

FPG Fonds concentré d'actions mondiales BMO



Répartition du portefeuille

■ États-Unis.....	56,2 %
■ Danemark.....	14,1 %
■ France.....	10,5 %
■ Royaume-Uni.....	5,0 %
■ Chine.....	4,9 %
■ Japon.....	4,2 %
■ Suisse.....	4,0 %
■ Canada.....	1,0 %
■ Trésorerie/créances/dettes.....	0,1 %

Quel a été le rendement du fonds?

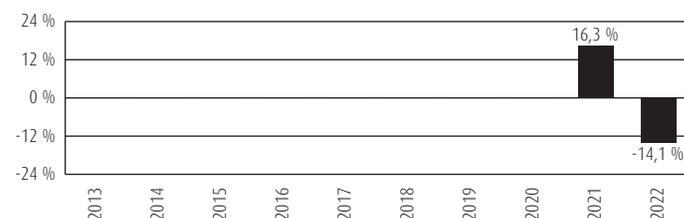
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 11 mai 2020 détient 1 149 \$ le 31 décembre 2022. Ce montant correspond à une moyenne de 5,4 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des deux dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu une année au cours de laquelle la valeur du fonds a augmenté et une année au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	-----------------	---------------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si :

- vous voulez une appréciation du capital à long terme de votre placement;
- vous pouvez tolérer une concentration d'actions mondiales les plus prometteuses;
- vous pouvez tolérer un risque de placement modéré (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG – Catégorie A	RFG – Catégorie A Prestige	RFG – Catégorie F	RFG (%) – Catégorie F Prestige
Série 75/75	2,98	2,78	1,89	1,47*
Série 75/100	3,30	2,96	2,20	s. o.

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

	Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG FNB ESG Équilibré BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 10 mai 2021 (catégories A, F et A Prestige)
 16 octobre 2023 (catégorie F Prestige)
 Valeur totale : 3 705 824 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Rotation du portefeuille : 8,23 %

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	2,23	9,16	38
Série 75/100	2,54	9,11	86
Série 100/100	2,88	9,06	110
Catégorie A Prestige			
Série 75/75	2,11	9,17	39
Série 75/100	2,33	9,14	16
Série 100/100	2,57	9,11	95
Catégorie F			
Série 75/75	1,19	9,31	0
Série 75/100	1,43	9,28	23
Série 100/100	1,86	9,21	0
Catégorie F Prestige			
Série 75/75	1,08*	**	**
Placement minimal	500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

** La série ayant été lancée le 16 octobre 2023, ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le FNB BMO ESG Équilibré ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds vise à offrir un équilibre entre le revenu et le potentiel d'appréciation du capital à long terme, principalement en investissant dans des FNB choisis en fonction de facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) qui offrent une exposition à un portefeuille diversifié d'actions et de titres à revenu fixe mondiaux. L'actif du fonds est réparti de la façon suivante parmi les catégories d'actifs : environ 60 % dans des actions et 40 % dans des titres à revenu fixe. Ces titres sont principalement choisis selon les facteurs ESG fixés par les fournisseurs d'indices des FNB sous-jacents. La sélection des FNB sous-jacents s'appuie sur une notation du portefeuille du FNB, notamment selon un examen périodique de la notation ESG des avoirs du FNB comparativement aux titres disponibles parmi les FNB. Le fonds n'est pas autorisé à conserver des titres qui ne respectent pas les critères généraux d'investissement en fonction de facteurs ESG.

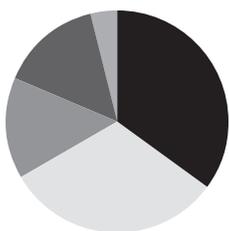
Les 10 principaux placements

	% de l'actif
FNB BMO ESG Équilibré	95,8
FINB BMO MSCI USA ESG Leaders	31,6
FINB BMO obligations de gouvernements	25,1
FINB BMO MSCI Canada ESG Leaders	14,9
FINB BMO MSCI EAFE ESG Leaders	14,7
FINB BMO ESG obligations de sociétés	10,0
FINB BMO ESG obligations de sociétés américaines couvertes en dollars canadiens	3,7
Cash/Receivables/Payables	4,2
Total	100,0

Nombre total de placements

2

FPG FNB ESG Équilibré BMO



Répartition du portefeuille

■ Fonds à revenu fixe canadiens	35,1 %
■ Fonds d'actions américaines	31,6 %
■ Fonds d'actions canadiennes	14,9 %
■ Fonds d'actions internationales	14,7 %
■ Fonds à revenu fixe américain	3,7 %

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

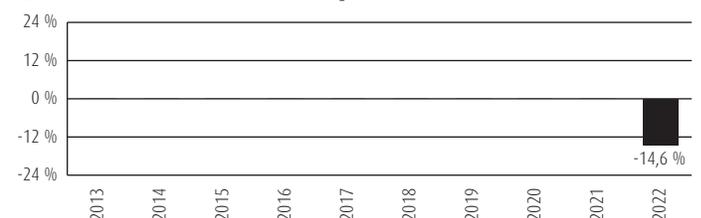
Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 10 mai 2021 détient 892 \$ le 31 décembre 2022. Ce montant correspond à une moyenne de -6,7 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de la dernière année dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu une année au cours de laquelle la valeur du fonds a augmenté et aucune année au cours de laquelle la valeur a diminué.

Quel est le niveau de risque?



La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE FAIBLE À MODÉRÉ MODÉRÉ MODÉRÉ À ÉLEVÉ ÉLEVÉ

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si :

- vous souhaitez obtenir un portefeuille équilibré d'actions et de titres à revenu fixe canadiens et étrangers;
- vous pouvez tolérer un risque de placement de faible à modéré (c.-à-d. vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG – Catégorie A	RFG – Catégorie A Prestige	RFG – Catégorie F	RFG (%) – Catégorie F Prestige
Série 75/75	2,23	2,11	1,19	1,08*
Série 75/100	2,54	2,33	1,43	s. o.
Série 100/100	2,88	2,57	1,86	s. o.

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat

	Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%)
	Catégories A, A Prestige et F
Série 100/100	0,20

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

	Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100)	Catégorie A Prestige (100/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires. **L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.**

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG d'actions mondiales à perspectives durables BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 10 mai 2021 (catégories A, F et A Prestige, 75/75 et 75/100)
16 octobre 2023 (catégorie F Prestige)
Valeur totale : 9 284 568 \$

Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
Rotation du portefeuille : 1,91 %

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	2,84	8,92	155
Série 75/100	3,27	8,87	226
Catégorie A Prestige			
Série 75/75	2,65	8,95	245
Série 75/100	3,02	8,90	417
Catégorie F			
Série 75/75	1,86	9,07	0
Série 75/100	2,17	9,02	0
Catégorie F Prestige			
Série 75/75	1,44*	**	**
Placement minimal	500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

** La série ayant été lancée le 16 octobre 2023, ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment

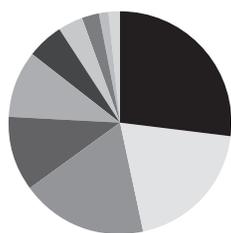
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Fonds d'actions mondiales à perspectives durables ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds a comme objectif d'offrir une plus-value du capital à long terme en investissant dans un portefeuille mondialement diversifié de titres en excluant les émetteurs ayant pour activités principales la valorisation des combustibles fossiles et les infrastructures liées à ceux-ci. Conformément à sa stratégie de placement, le gestionnaire de portefeuille investit principalement dans un portefeuille mondialement diversifié d'actions, mais exclut les titres d'émetteurs : qui exercent des activités d'exploration, de traitement, de raffinage ou de distribution liées au charbon, au pétrole ou au gaz naturel, qui produisent ou transportent de l'électricité tirée de combustibles fossiles ou qui transportent du gaz naturel. Le gestionnaire de portefeuille a recours à des critères de sélection pour évaluer l'impact responsable des sociétés, dont des facteurs environnementaux (comme l'empreinte de carbone, les changements climatiques, le risque lié à l'eau, l'efficacité des ressources et l'impact sur l'environnement), des facteurs sociaux (comme les relations avec les employés, les clients, les fournisseurs et les collectivités, les impacts sur la santé publique et les droits de la personne), ainsi que des facteurs de gouvernance (comme la rémunération de la haute direction, la structure et la supervision du conseil et la protection des intérêts des actionnaires minoritaires). Il peut exclure des sociétés faisant l'objet d'importantes controverses ESG.

Les 10 principaux placements

	% de l'actif
BMO Fonds d'actions mondiales à perspectives durables, série I	98,7
Motorola Solutions, Inc.	4,1
Linde Public Limited Company	4,0
Thermo Fisher Scientific Inc.	3,9
Mastercard Incorporated, catégorie A	3,5
HDFC Bank Limited, CAEE	3,4
Mettler-Toledo International Inc.	3,2
Xylem Inc.	2,9
CSL Limited	2,8
AstraZeneca plc	2,6
Autodesk, Inc.	2,6
Trésorerie/créances/dettes	1,3
Total	100,0
Nombre total de placements	2

FPG d'actions mondiales à perspectives durables BMO



Répartition du portefeuille

États-Unis	58,4 %
Japon	8,8 %
Royaume-Uni	8,6 %
Danemark	3,8 %
Inde	3,4 %
Irlande	3,3 %
Pays-Bas	3,2 %
Australie	2,8 %
Taiwan	1,9 %
France	1,9 %
Canada	1,8 %
Allemagne	1,3 %
Trésorerie/créances/dettes	0,8 %

Quel a été le rendement du fonds?

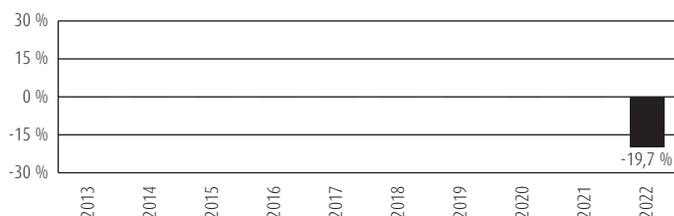
Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le 10 mai 2021 détient 916 \$ le 31 décembre 2022. Ce montant correspond à une moyenne de -5,2 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de la dernière année dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu aucune année au cours de laquelle la valeur du fonds a augmenté et une année au cours de laquelle la valeur a diminué.



Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	-----------------	---------------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez investir dans un seul fonds composé de la fois d'actions et de titres à revenu fixe et que vous pouvez tolérer un niveau de risque modéré (c.-à-d. vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG – Catégorie A	RFG – Catégorie A Prestige	RFG – Catégorie F	RFG (%) – Catégorie F Prestige
Série 75/75	2,84	2,65	1,86	1,44*
Série 75/100	3,27	3,02	2,17	s. o.

* La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

	Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires. **L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.**

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG d'obligations mondiales multisectorielles durables BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 13 juin 2022 (catégories A, F et A Prestige) Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 16 octobre 2023 (catégorie F Prestige) Rotation du portefeuille : 33,03 %
 Valeur totale : 915 964 \$

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	2,61*	10,00	18
Série 75/100	2,81*	9,99	10
Série 100/100	3,24*	9,97	10
Catégorie A Prestige			
Série 75/75	2,50*	10,01	48
Série 75/100	2,65*	10,00	5
Série 100/100	2,85*	9,99	0
Catégorie F			
Série 75/75	1,49*	10,06	0
Série 75/100	1,69*	10,05	0
Série 100/100	2,13*	10,03	0
Catégorie F Prestige			
Série 75/75	1,25**	***	***
Placement minimal 500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)			

* Le fonds a été lancé le 13 juin 2022 et le RFG est une estimation

** La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

*** La série ayant été lancée le 16 octobre 2023, ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment

Dans quoi le fonds investit-il?

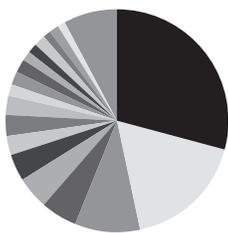
Le fonds investit dans le BMO Fonds d'obligations mondiales multisectorielles durables ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds a comme objectif d'offrir un revenu d'intérêts élevé ainsi qu'un potentiel de plus-value en investissant principalement dans un portefeuille de titres à revenu fixe mondiaux selon une méthode de placement responsable. Conformément à ses stratégies de placement, le gestionnaire de portefeuille investit surtout dans un portefeuille diversifié de titres à revenu fixe, comme des obligations et des débetures émises par des gouvernements et des sociétés. Il peut avoir recours à des critères de sélection pour évaluer l'impact responsable des sociétés, dont des facteurs environnementaux (comme l'empreinte de carbone, les changements climatiques, le risque lié à l'eau, l'efficacité des ressources et l'impact sur l'environnement), des facteurs sociaux (comme les relations avec les employés, les clients, les fournisseurs et les collectivités, les impacts sur la santé publique et les droits de la personne), ainsi que des facteurs de gouvernance (comme la rémunération de la haute direction, la structure et la supervision du conseil et la protection des intérêts des actionnaires minoritaires). De plus, il peut exclure des sociétés faisant l'objet d'importantes controverses ESG et surveiller constamment les sociétés dans lesquelles le fonds investit pour repérer des changements qui pourraient influencer sur leur rentabilité et son analyse ESG.

Les 10 principaux placements

% de l'actif

BMO Fonds d'obligations mondiales multisectorielles durables, série I	98,0
République sud-africaine, série 2032, premier rang, non garanties, 8,250 %, 31 mars 2032	1,1
Emirates Telecommunications Group Company PJSC, eurobillets à moyen terme, premier rang, non garantis, rachetables, 0,375 %, 17 mai 2028	0,9
République sud-africaine, billets, premier rang, non garantis, 5,875 %, 20 avr. 2032	0,9
OP Corporate Bank plc, billets mondiaux à moyen terme, premier rang, non garantis, 1,375 %, 4 sept. 2026	0,8
AXA Logistics Europe Master S.C.A., premier rang, non garanties, rachetables, 0,375 %, 15 nov. 2026	0,8
KBC Group N.V., eurobillets à moyen terme, premier rang, subalternes, non garantis, rachetables, taux fixe/variable, 0,625 %, 7 déc. 2031	0,8
Kerry Group Financial Services Unlimited Company, billets, premier rang, non garantis, rachetables, 0,875 %, 1 ^{er} déc. 2031	0,8
Industrial and Commercial Bank of China Limited, billets mondiaux à moyen terme, premier rang, non garantis, 1,625 %, 28 déc. 2025	0,7
Digital Euro Fincó, LLC, premier rang, non garanties, rachetables, 2,500 %, 16 janv. 2026	0,7
Tesco Corporate Treasury Services PLC, eurobillets à moyen terme, premier rang, non garantis, rachetables, 0,375 %, 27 juill. 2029	0,7
Trésorerie/créances/dettes	2,0
Total	100,0
Nombre total de placements	2

FPG d'obligations mondiales multisectorielles durables BMO



Répartition du portefeuille

États-Unis.....	29,9 %
Royaume-Uni.....	17,8 %
France.....	9,8 %
Pays-Bas.....	5,5 %
Espagne.....	4,7 %
Allemagne.....	3,9 %
Irlande.....	3,0 %
Luxembourg.....	3,0 %
Italie.....	2,8 %
Afrique du Sud.....	1,9 %
Canada.....	1,9 %
Émirats arabes unis.....	1,9 %
Danemark.....	1,5 %
Belgique.....	1,5 %
Inde.....	1,5 %
Mexique.....	1,3 %
Japon.....	1,3 %
Norvège.....	1,1 %
Trésorerie/créances/dettes.....	2,2 %
Autre.....	7,9 %

Quel a été le rendement du fonds?

Le fonds ayant été lancé en 2022, les données sur le rendement ne sont pas disponibles.

Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le (date) détient maintenant ___ \$. Ce montant correspond à une moyenne de ___ % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des ___ dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu ___ années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et ___ années au cours desquelles la valeur a diminué.

Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	-----------------	--------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si :

- vous souhaitez ajouter à votre portefeuille de placement un fonds mondial de titres à revenu fixe axé sur le rendement total;
- vous pouvez tolérer un risque de placement faible (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure à court terme).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégories A et A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG – Catégorie A	RFG – Catégorie A Prestige	RFG – Catégorie F	RFG (%) – Catégorie F Prestige
Série 75/75	2,61*	2,50*	1,49*	1,25**
Série 75/100	2,81*	2,65*	1,69*	s. o.
Série 100/100	3,24*	2,85*	2,13*	s. o.

* Le fonds a été lancé le 13 juin 2022 et le RFG est une estimation

** La série a été lancée le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat

	Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%)
	Catégories A, A Prestige et F
Série 100/100	0,15

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

	Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100)	Catégorie A Prestige (100/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires. **L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.**

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG canadien de revenu et de croissance BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 16 octobre 2023 (catégorie A, catégorie F, catégorie A Prestige et catégorie F Prestige) Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Valeur totale :** Rotation du portefeuille :**

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	2,50*	**	**
Série 75/100	2,85*	**	**
Catégorie A Prestige			
Série 75/75	2,30*	**	**
Série 75/100	2,65*	**	**
Catégorie F			
Série 75/75	1,40*	**	**
Série 75/100	1,75*	**	**
Catégorie F Prestige			
Série 75/75	1,20*	**	**
Placement minimal	500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

* Le fonds a été lancé le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation.

** Le fonds ayant été lancé le 16 octobre 2023, ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment.

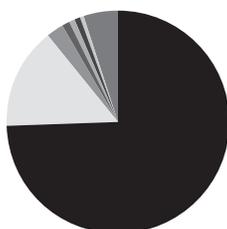
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Fonds canadien de revenu et de croissance ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent consiste à produire un revenu et à offrir une croissance du capital à long terme en investissant principalement, directement ou indirectement, dans des titres de capitaux propres et des titres à revenu fixe canadiens. Le fonds a recours à la répartition dynamique de l'actif pour rééquilibrer le portefeuille et le positionner en vue de saisir les occasions de rendement et de réduire les risques de marché.

Les 10 principaux placements (du fonds sous-jacent)

	% de l'actif
FNB BMO obligations de sociétés américaines à haut rendement couvertes en dollars canadiens	5,9
La Banque Toronto-Dominion	2,7
Banque Royale du Canada	2,6
Canadien Pacifique Kansas City Limitée	2,2
Franklin Responsibly Sourced Gold ETF	2,0
Canadian Natural Resources Limited	1,8
TELUS Corporation	1,7
Banque de Montréal	1,5
Shopify Inc.	1,5
Franco-Nevada Corporation	1,5
10 principaux placements	23,4
Nombre total de placements	216

FPG canadien de revenu et de croissance BMO



Répartition du portefeuille (du fonds sous-jacent)

Canada	74,7 %
États-Unis	14,6 %
Royaume-Uni	2,6 %
Bermudes	1,1 %
Irlande	0,8 %
Allemagne	0,7 %
Chine	0,6 %
Autre	4,9 %

Quel a été le rendement du fonds?

Le fonds ayant été lancé en 2023, les données sur le rendement ne sont pas disponibles. Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le (date) détient maintenant __ \$. Ce montant correspond à une moyenne de ____ % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des __ dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu __ années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et __ années au cours desquelles la valeur a diminué.

Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	------------------------	--------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si :

- vous souhaitez ajouter à votre portefeuille de placement un fonds mondial de titres à revenu fixe axé sur le rendement total;
- vous pouvez tolérer un risque de placement faible (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure à court terme).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégorie A et catégorie A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie A Prestige	RFG (%) – Catégorie F	RFG (%) – Catégorie F Prestige
Série 75/75	2,50*	2,30*	1,40*	1,20*
Série 75/100	2,85*	2,65*	1,75*	s. o.

* Le fonds a été lancé le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation.

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

Option de frais d'acquisition	Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG mondial de revenu et de croissance BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 16 octobre 2023 (catégorie A, catégorie F, catégorie A Prestige et catégorie F Prestige) Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Valeur totale : ** Rotation du portefeuille : **

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	2,55*	**	**
Série 75/100	2,90*	**	**
Catégorie A Prestige			
Série 75/75	2,35*	**	**
Série 75/100	2,70*	**	**
Catégorie F			
Série 75/75	1,45*	**	**
Série 75/100	1,80*	**	**
Catégorie F Prestige			
Série 75/75	1,25*	**	**
Placement minimal	500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

* Le fonds a été lancé le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation.

** Le fonds ayant été lancé le 16 octobre 2023, ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment.

Dans quoi le fonds investit-il?

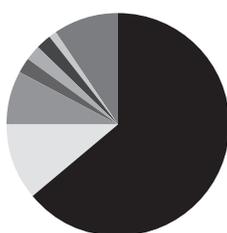
Le fonds investit dans le BMO Fonds mondial de revenu et de croissance ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds a comme objectif de produire un revenu et d'offrir une plus-value du capital à long terme en investissant principalement, directement ou indirectement, dans des actions et des titres à revenu fixe de partout dans le monde. Le fonds a recours à la répartition dynamique de l'actif pour rééquilibrer le portefeuille et le positionner en vue de saisir les occasions de rendement et de réduire les risques de marché.

Les 10 principaux placements (du fonds sous-jacent)

	% de l'actif
Gouvernement des États-Unis, 1,5 %, 30 nov. 2028	3,1
Gouvernement des États-Unis, 3,875 %, 15 mai 2043	2,3
Gouvernement des États-Unis, 0,25 %, 31 août 2025	2,0
NVIDIA Corporation	2,0
Franklin Responsibly Sourced Gold ETF	1,8
Gouvernement des États-Unis, 4,125 %, 15 juin 2026	1,7
Shell plc	1,6
Gouvernement des États-Unis, 3,75 %, 31 mai 2030	1,5
East West Bancorp, Inc.	1,5
Gouvernement des États-Unis, 3,625 %, 15 mai 2053	1,5

10 principaux placements	19,0
Nombre total de placements	240

FPG mondial de revenu et de croissance BMO



Répartition du portefeuille (du fonds sous-jacent)

■ Canada	64,0 %
■ États-Unis	11,1 %
■ Royaume-Uni	7,8 %
■ Irlande	2,3 %
■ Allemagne	2,2 %
■ Chine	2,2 %
■ Suisse	1,2 %
■ Autre	9,2 %

Quel a été le rendement du fonds?

Le fonds ayant été lancé en 2023, les données sur le rendement ne sont pas disponibles. Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le (date) détient maintenant ____ \$. Ce montant correspond à une moyenne de ____ % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des ____ dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu ____ années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et ____ années au cours desquelles la valeur a diminué.

Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	-----------------	--------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si :

- vous pouvez tolérer un risque de placement de faible à modéré (c.-à-d. vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure);
- vous recherchez une occasion de placement dans toutes les catégories d'actifs, toutes les régions et tous les secteurs.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégorie A et catégorie A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie A Prestige	RFG (%) – Catégorie F	RFG (%) – Catégorie F Prestige
Série 75/75	2,55*	2,35*	1,45*	1,25*
Série 75/100	2,90*	2,70*	1,80*	s. o.

* Le fonds a été lancé le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation.

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

Option de frais d'acquisition	Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG FINB obligations totales BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 16 octobre 2023 (catégorie A, catégorie F, catégorie A Prestige et catégorie F Prestige) Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Valeur totale :** Rotation du portefeuille :**

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	1,95*	**	**
Série 75/100	2,10*		
Série 75/100	2,50*	**	**
Catégorie A Prestige			
Série 75/75	1,85*	**	**
Série 75/100	2,00*		
Série 75/100	2,10*	**	**
Catégorie F			
Série 75/75	0,85*	**	**
Série 75/100	1,00*		
Série 75/100	1,40*	**	**
Catégorie F Prestige			
Série 75/75	0,75*	**	**
Placement minimal	500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

* Le fonds a été lancé le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation.

** Le fonds ayant été lancé le 16 octobre 2023, ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment.

Dans quoi le fonds investit-il?

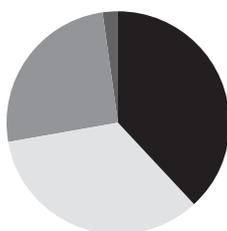
Le fonds investit dans le FINB BMO obligations totales ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif de reproduire, dans la mesure du possible, le rendement de l'indice des obligations universelles FTSE Canada, déduction faite des frais. Le fonds investit dans une gamme de titres de créance dont la durée moyenne actuelle avant échéance est supérieure à un an. Les titres de l'indice offrent une mesure générale du marché canadien des titres à revenu fixe de catégorie investissement, qui est constitué d'obligations fédérales, provinciales et de sociétés.

Les 10 principaux placements (du fonds sous-jacent)

	% de l'actif
Gouvernement du Canada, 1,5 %, 1 ^{er} juin 2031	1,5
Gouvernement du Canada, 2 %, 1 ^{er} déc. 2051	1,5
Gouvernement du Canada, 1,5 %, 1 ^{er} déc. 2031	1,4
Gouvernement du Canada, 2,25 %, 1 ^{er} juin 2025	1,3
Gouvernement du Canada, 1,25 %, 1 ^{er} juin 2030	1,3
Gouvernement du Canada, 0,5 %, 1 ^{er} sept. 2025	1,3
Gouvernement du Canada, 1,5 %, 1 ^{er} juin 2026	1,2
Gouvernement du Canada, 2 %, 1 ^{er} juin 2032	1,1
Gouvernement du Canada, 0,5 %, 1 ^{er} déc. 2030	1,0
Gouvernement du Canada, 1,5 %, 1 ^{er} sept. 2024	1,0

10 principaux placements **12,6**
Nombre total de placements **1 481**

FPG FINB obligations totales BMO



Répartition du portefeuille (du fonds sous-jacent)

■ Fédéral	38,1 %
■ Provincial.....	34,2 %
■ Sociétés.....	25,7 %
■ Obligations municipales.....	2,0 %

Quel a été le rendement du fonds?

Le fonds ayant été lancé en 2023, les données sur le rendement ne sont pas disponibles. Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le (date) détient maintenant ____ \$. Ce montant correspond à une moyenne de ____ % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des ____ dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu ____ années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et ____ années au cours desquelles la valeur a diminué.

Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	-----------------	--------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez investir dans un portefeuille diversifié d'obligations fédérales, provinciales et de sociétés et si vous pouvez tolérer un niveau de risque faible (c.-à-d., vous êtes prêt à accepter que la valeur marchande de votre placement fluctue dans une certaine mesure).

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégorie A et catégorie A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie A Prestige	RFG (%) – Catégorie F	RFG (%) – Catégorie F Prestige
Série 75/75	1,95*	1,85*	0,85*	0,75*
Série 75/100	2,10*	2,00*	1,00*	s. o.
Série 100/100	2,50*	2,10*	1,40*	s. o.

* Le fonds a été lancé le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation.

Les options de garanties supplémentaires disponibles sont assujetties aux frais suivants. Pour en savoir plus, veuillez vous reporter aux rubriques sur les garanties de votre Notice explicative et de votre contrat.

	Frais de l'option de réinitialisation du capital garanti au décès (%)
	Catégories A, A Prestige et F
Série 100/100	0,15

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

	Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100)	Catégorie A Prestige (100/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.	Jusqu'à 0,85 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

FPG d'innovations mondiales BMO

Bref aperçu :

Date de création du fonds : 16 octobre 2023 (catégorie A, catégorie F, catégorie A Prestige et catégorie F Prestige) Gestionnaire de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.
 Valeur totale :** Rotation du portefeuille :**

	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre de parts en circulation (en milliers)
Catégorie A			
Série 75/75	2,75*	**	**
Série 75/100	3,05*	**	**
Catégorie A Prestige			
Série 75/75	2,30*	**	**
Série 75/100	2,80*	**	**
Catégorie F			
Série 75/75	1,65*	**	**
Série 75/100	1,95*	**	**
Catégorie F Prestige			
Série 75/75	1,35*	**	**
Placement minimal	500 \$ – 10 000 \$ (catégories A et F); 250 000 \$ (catégories A Prestige et F Prestige) (Pour en savoir davantage, veuillez consulter la Notice explicative)		

* Le fonds a été lancé le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation.

** Le fonds ayant été lancé le 16 octobre 2023, ces renseignements ne sont pas disponibles pour le moment.

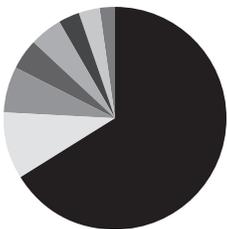
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le BMO Fonds innovations mondiales ou dans un fonds similaire (« fonds sous-jacent »). Le fonds a comme objectif d'offrir une plus-value du capital à long terme en investissant principalement dans des actions et des titres apparentés à des actions de sociétés situées partout dans le monde actives dans le domaine du développement de produits, de procédés ou de services novateurs et de sociétés qui pourraient tirer profit de ces innovations.

Les 10 principaux placements (du fonds sous-jacent)

	% de l'actif
Meta Platforms, Inc.	5,4
NVIDIA Corporation	5,0
Alphabet Inc., catégorie A	4,5
Apple Inc.	3,9
Microsoft Corporation	3,8
Adobe Inc.	3,5
Netflix, Inc.	3,4
Shopify Inc.	3,2
ON Semiconductor Corporation	3,1
Amazon.com, Inc.	3,0
10 principaux placements	38,8
Nombre total de placements	45

FPG d'innovations mondiales BMO



Répartition du portefeuille (du fonds sous-jacent)

■ États-Unis.....	66,2 %
■ Chine.....	9,9 %
■ Canada.....	6,5 %
■ Pays-Bas.....	4,6 %
■ Taiwan.....	4,6 %
■ Japon.....	3,1 %
■ France.....	2,9 %
■ Autre.....	2,2 %

Quel a été le rendement du fonds?

Le fonds ayant été lancé en 2023, les données sur le rendement ne sont pas disponibles. Cette section vous informe sur le rendement du fonds depuis sa création pour un souscripteur qui choisit la série 75/75 de la catégorie A. Les rendements sont indiqués après déduction du RFG. Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. En outre, le rendement réel dépend de l'option de garantie et de la catégorie que vous choisissez ainsi que de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Une personne qui investit 1 000 \$ dans le fonds le (date) détient maintenant ____ \$. Ce montant correspond à une moyenne de ____ % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des ____ dernières années dans le cas d'un souscripteur. Il y a eu ____ années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et ____ années au cours desquelles la valeur a diminué.

Quel est le niveau de risque?

La valeur de vos placements au titre de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous reporter à la Notice explicative pour de plus amples renseignements.

FAIBLE	FAIBLE À MODÉRÉ	MODÉRÉ	MODÉRÉ À ÉLEVÉ	ÉLEVÉ
--------	-----------------	---------------	----------------	-------

Y a-t-il des garanties?

Le présent fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties à l'échéance et au décès pouvant protéger le placement d'un souscripteur en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour les garanties sont présentés séparément des frais de gestion, mais ils sont imputés au fonds. Le RFG du fonds comprend les frais d'assurance pour les garanties.

Pour en connaître tous les détails, veuillez vous reporter à la Notice explicative et à votre contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Vous devriez envisager ce fonds si vous souhaitez investir dans un portefeuille d'actions mondiales en lien avec l'innovation, si vous voulez une croissance du capital à long terme de votre placement et si vous pouvez tolérer un niveau de risque modéré.

Tous les renseignements sont en date du 31 décembre 2022 (sauf indication contraire)

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acquérir ou faire racheter des parts du fonds.

1. Frais d'acquisition (catégorie A et catégorie A Prestige)

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 5,0 % du montant investi.	Vous choisissez le taux avec votre conseiller. Les frais sont déduits du montant investi et sont remis à votre conseiller à titre de commission.
Option sans frais d'acquisition	Vous ne payez aucuns frais d'acquisition lorsque vous investissez dans des parts ou les faites racheter. D'autres frais, comme les frais de négociation à court terme, peuvent s'appliquer.	Lorsque vous investissez dans le fonds, BMO Assurance paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,0 % à votre conseiller.

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'assurance pour les garanties et les frais d'administration du fonds. Le RFG est un taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre contrat d'assurance.

	RFG (%) – Catégorie A	RFG (%) – Catégorie A Prestige	RFG (%) – Catégorie F	RFG (%) – Catégorie F Prestige
Série 75/75	2,75*	2,30*	1,65*	1,35*
Série 75/100	3,05*	2,80*	1,95*	s. o.

* Le fonds a été lancé le 16 octobre 2023 et le RFG est une estimation.

Commission de suivi

BMO Assurance verse une commission de suivi pour les services et conseils qui vous sont fournis (catégories A et A Prestige). La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion tant que vous détenez des parts du fonds. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

Option de frais d'acquisition	Catégories A et A Prestige (75/75 et 75/100)
Option avec frais d'acquisition initiaux	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement.
Option sans frais d'acquisition	Jusqu'à 1,0 % de la valeur de votre placement annuellement à compter de la troisième année.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous faites racheter, échangez ou acquérez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous faites racheter ou que vous échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais pour insuffisance de fonds	Nous nous réservons le droit d'imposer des frais pour couvrir nos dépenses.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez consulter la page d'introduction de l'aperçu du fonds pour connaître les détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir des renseignements supplémentaires.

L'aperçu du fonds n'est pas complet sans la page d'introduction.



Centre d'administration et de services FPG BMO
250 Yonge Street, 8th Floor, Toronto (Ontario) M5B 2M8



1 855 639-3869



ClientServices.BMOLifeGIF@bmo.com

