

Fonds d'investissement axés sur les banques canadiennes

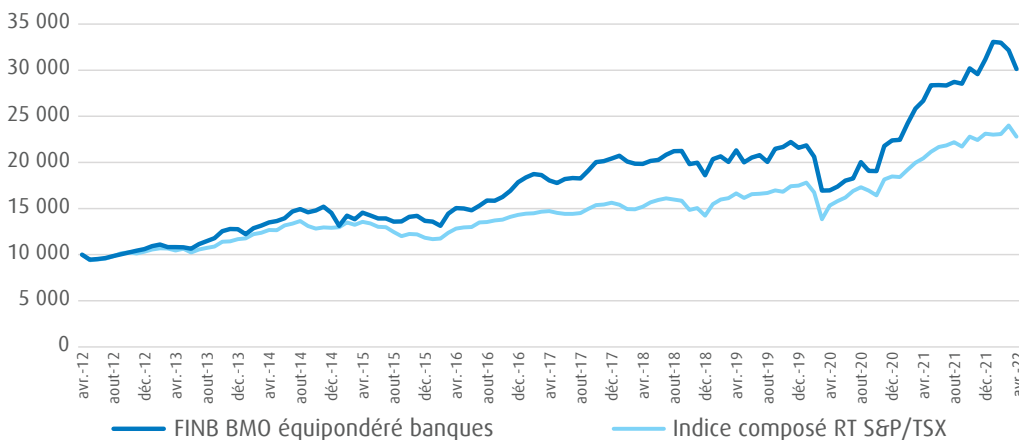
**Vous cherchez
de la croissance,
du revenu
ou les deux?**

Miser sur les banques

Banques canadiennes – Croissance et dividendes

Depuis plus de 200 ans, les banques canadiennes offrent aux Canadiens des produits et des services bancaires courants, comme des comptes de chèques et des prêts hypothécaires. Elles comptent désormais parmi les plus grandes sociétés et sont l'un des principaux moteurs de l'économie canadienne. Mais les banques ont aussi procuré aux investisseurs une croissance du capital et des dividendes.

Indice composé S&P/TSX par rapport au FINB BMO équilibré banques (ZEB)



Le graphique illustre l'incidence sur un placement initial de 10 000 \$ dans le FINB BMO équilibré banques, du 30 avril 2012 au 30 avril 2022. Il ne vise pas à rendre compte du rendement futur.

Les rendements indiciaires ne tiennent pas compte des frais d'opération ni de la déduction d'autres frais et charges. Il n'est pas possible d'investir directement dans un indice. Le rendement passé n'est pas indicatif des rendements futurs.

Source : BMO Gestion mondiale d'actifs, en date du 30 avril 2022. Aux fins d'illustration seulement.

Rendements annualisés (%)

	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
FINB BMO équilibré banques (ZEB)	12,9	12,3	10,8	11,7

Les dividendes ont de l'importance, surtout quand ils augmentent

Le succès des banques canadiennes repose sur leur capacité à faire croître leurs dividendes au fil du temps. Cette croissance lente mais constante est le résultat d'une hausse du volume d'affaires et d'une gestion prudente du capital. Au cours de la dernière décennie, cela s'est traduit par une croissance des cours et des dividendes.

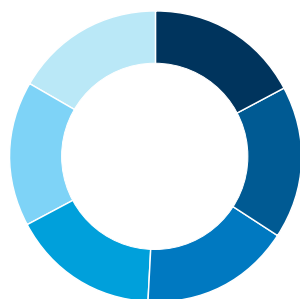
Actions bancaires	30 avril 2012			31 mai 2022		
	Cours de l'action	Dividende annuel	Rendement	Cours de l'action	Dividende prévisionnel	Rendement
Banque Toronto-Dominion	39,53 \$	1,44 \$	3,64 %	96,66 \$	3,56 \$	3,68 %
Banque Nationale du Canada	36,83 \$	1,58 \$	4,29 %	97,08 \$	3,68 \$	3,79 %
Banque Royale du Canada	51,55 \$	2,28 \$	4,42 %	132,17 \$	5,12 \$	3,87 %
Banque de Montréal	55,23 \$	2,80 \$	5,07 %	137,59 \$	5,56 \$	4,04 %
Banque de Nouvelle-Écosse	52,97 \$	2,20 \$	4,15 %	85,78 \$	4,12 \$	4,80 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce	36,03 \$	1,80 \$	5,00 %	69,58 \$	3,32 \$	4,77 %

Le rendement est calculé en divisant le dividende annuel prévisionnel par la valeur liquidative actuelle, puis en multipliant ce résultat par 100 pour obtenir un rendement en pourcentage. Données au 31 mai 2022. Source : Morningstar et BMO Gestion mondiale d'actifs.

De quel
montant de flux
de trésorerie
avez-vous
besoin?

Deux façons d'investir dans les banques canadiennes Processus de placement → Équipondéré et dividendes améliorés

BMO utilise une stratégie équipondérée pour étayer ses fonds axés sur les banques canadiennes. Les deux mandats qui ont d'abord été lancés en format FNB (ZWB et ZEB) sont maintenant offerts en format fonds d'investissement.



- 17,43 % National Bank of Canada
- 17,18 % Toronto Dominion Bank
- 16,95 % Royal Bank of Canada
- 16,51 % Bank of Montreal
- 16,33 % Bank of Nova Scotia
- 15,65 % Canadian Imperial Bank of Commerce

Le Fonds FNB banques canadiennes BMO utilise la même stratégie de placement que le FINB BMO équipondéré banques. Les placements du portefeuille sont des pondérations cibles aux fins d'illustration seulement et peuvent changer sans préavis. Les placements sont rééquilibrés semestriellement en mars et en septembre de chaque année. Ces renseignements ne constituent pas une recommandation d'achat ou de vente d'un titre particulier.

Aux fins d'illustration seulement – positions dans le ZEB et au 30 avril 2022. Les positions du portefeuille peuvent changer sans préavis. Ces renseignements ne constituent pas une recommandation d'achat ou de vente d'un titre particulier.

	BMO Fonds FNB banques canadiennes	BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de banques canadiennes
Stratégie de FNB sous-jacente	FINB BMO équipondéré banques (ZEB)	FNB BMO vente d'options d'achat couvertes de banques canadiennes (ZWB)
Rendement des distributions de la série F	4 % ¹	6,4 % ²
Fonds ayant recours à des options d'achat couvertes	Non	Oui
Fréquence des distributions	Mensuelle	Mensuelle
Séries offertes	Conseiller, T6, F, F6	Conseiller, F

- 1 Le rendement cible des distributions est estimé en fonction des distributions attendues des placements sous-jacents du fonds, annualisées selon la fréquence, divisées par la valeur liquidative courante. Rendement présenté à titre indicatif seulement et susceptible de changer sans préavis.
- 2 Rendement annualisé des distributions : la plus récente distribution régulière ou prévue (à l'exception des distributions de fin d'année supplémentaires), annualisée en fonction de la fréquence, divisée par la valeur liquidative courante.

La stratégie de vente d'options d'achat couvertes, également nommée stratégie achat/vente, est conçue pour fournir à l'investisseur deux sources de flux de trésorerie : la prime de l'option et le rendement en dividendes. On la met en œuvre en vendant un contrat d'options d'achat tout en détenant le titre sous-jacent. Elle est considérée comme une stratégie de bonification du revenu, car elle génère des entrées de fonds supérieures à celles dégagées par le seul titre sous-jacent. Elle est aussi considérée comme une stratégie défensive, car les rendements boursiers à la baisse sont amoindris par des primes en échange de rendements excédentaires positifs.

Raisons d'investir

- Potentiel de croissance et revenu
- Exposition à des actions de banques canadiennes
- Gestion professionnelle assurée par BMO Gestion mondiale d'actifs

Série	BMO Fonds FNB banques canadiennes		BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de banques canadiennes	
	RFG ³	Frais de vente	RFG	Frais de vente
Série Conseiller	1,41 %	BM099262	1,64 %	BM099765
Série T6	1,41 %	BM034262		
Série F (avec honoraires)	0,28 %	BM095262	0,73 %	BM095765
Série F6 (avec honoraires)	0,28 %	BM036262		

³ Le ratio des frais de gestion (RFG) est une estimation, car le fonds existe depuis moins d'un an. RFG du BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de banques canadiennes au 30 septembre 2021.



Communiquez avec nous

 Appelez-nous au 1-800-668-7327  bmogam.com/ca-fr/conseillers/

Taux de distribution annualisé : la plus récente distribution régulière ou prévue (à l'exception des distributions de fin d'année supplémentaires), annualisée en fonction de la fréquence, divisée par la valeur liquidative courante.

Tout énoncé qui repose nécessairement sur des événements futurs peut être une déclaration prospective. Les déclarations prospectives ne sont pas des garanties de rendement. Elles comportent des risques, des éléments d'incertitude et des hypothèses. Bien que ces déclarations soient fondées sur des hypothèses considérées comme raisonnables, rien ne garantit que les résultats réels ne seront pas sensiblement différents des résultats attendus. L'investisseur est prié de ne pas se fier indûment aux déclarations prospectives. Concernant les déclarations prospectives, l'investisseur doit examiner attentivement les éléments de risque décrits dans la version la plus récente du prospectus simplifié.

Cette communication est fournie à titre informatif seulement. L'information qui s'y trouve ne constitue pas une source de conseils fiscaux, juridiques ou de placement et ne doit pas être considérée comme telle. Les placements particuliers ou les stratégies de négociation doivent être évalués en fonction de la situation de l'investisseur. Il est préférable, en toute circonstance, d'obtenir l'avis de professionnels.

Les distributions ne sont pas garanties et peuvent fluctuer. Les taux de distribution peuvent changer sans préavis (à la hausse ou à la baisse) selon les conditions du marché. Le versement des distributions ne doit pas être confondu avec le rendement ou le taux de rendement du fonds d'investissement. Si les distributions versées par le fonds d'investissement sont supérieures à son rendement, votre placement initial perdra de la valeur. Les distributions versées du fait de gains en capital réalisés par un fonds d'investissement, ainsi que le revenu et les dividendes accumulés par un fonds d'investissement, font partie de votre revenu imposable de l'année où ils ont été versés. Le prix de base rajusté est réduit du montant de tout remboursement de capital. Si le prix de base rajusté est inférieur à zéro, il vous faudra payer l'impôt sur les gains en capital sur la portion du montant qui est inférieure à zéro. Veuillez consulter la politique de distribution pour les fonds d'investissement BMO énoncée dans le prospectus.

Les distributions, le cas échéant, pour toutes les séries de titres d'un fonds d'investissement BMO (autres que la série FNB) sont automatiquement réinvesties dans des titres supplémentaires de la même série du fonds d'investissement BMO pertinent, sauf si le porteur de titres a indiqué par écrit qu'il choisissait de recevoir les distributions en espèces. Pour les titres de la série FNB d'un fonds d'investissement BMO, les distributions, le cas échéant, peuvent être versées en espèces ou réinvesties automatiquement dans des titres de série FNB supplémentaires du fonds d'investissement BMO pertinent, et les titres de série FNB seront immédiatement consolidés de sorte que le nombre de titres de série FNB en circulation après la distribution correspondra au nombre de titres de série FNB en circulation avant la distribution. Si un porteur de titres est inscrit à un programme de réinvestissement des distributions, les distributions, le cas échéant, seront automatiquement réinvesties dans des titres de série FNB supplémentaires du fonds d'investissement BMO pertinent, conformément au programme de réinvestissement des distributions. Pour obtenir de plus amples renseignements, consultez la politique de distribution des fonds d'investissement BMO pertinents dans le prospectus simplifié.

Les placements dans des fonds d'investissement et des FNB peuvent tous être assortis de commissions, d'honoraires de gestion et d'autres frais (le cas échéant). Les placements dans certaines séries de titres de fonds d'investissement peuvent être assortis de commissions de suivi. Veuillez lire l'aperçu du FNB, l'aperçu du fonds ou le prospectus du fonds d'investissement ou du FNB en question avant d'investir. Les taux de rendement indiqués sont les taux de rendement composés annuels historiques globaux; ils tiennent compte de l'évolution de la valeur des actions ou des parts et du réinvestissement de tous les dividendes ou montants distribués, mais non des commissions qui se rattachent aux ventes, aux rachats ou aux distributions, ni des frais facultatifs ou de l'impôt payables par le porteur de titres, lesquels auraient réduit le rendement. Les fonds d'investissement et les FNB ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur.

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

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

BMO Gestion mondiale d'actifs est une marque de commerce qui englobe BMO Gestion d'actifs inc. et BMO Investissements Inc.

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