

# Portefeuilles d'éducation Objectif BMO



Un investissement simple et sensé  
dans l'éducation de votre enfant.

## Nous vous simplifions la vie!

Les Portefeuilles d'éducation Objectif BMO visent à réduire l'impact des fluctuations boursières au fur et à mesure qu'approche l'année où votre enfant entreprendra ses études postsecondaires. Cette année-là, l'actif du régime sera transféré dans le Portefeuille d'éducation Objectif BMO. De cette manière, le capital sera protégé et votre enfant pourra commencer à puiser dans le régime pour en tirer un revenu stable.

## Adoptez une stratégie de placement judicieuse pour votre REEE

Comme les frais de scolarité augmentent chaque année, beaucoup de parents se demandent comment s'y prendre pour payer les études postsecondaires de leurs enfants. La meilleure solution consiste d'abord à établir un régime enregistré d'épargne-études (REEE).

Après avoir ouvert un REEE pour votre enfant, vous devez choisir la solution de placement la plus pertinente pour faire fructifier les sommes ainsi économisées. Les Portefeuilles d'éducation Objectif BMO facilitent l'épargne placée pour les études de votre enfant.

### Les Portefeuilles d'éducation Objectif BMO proposent :

#### 1 Une gestion de placement professionnelle

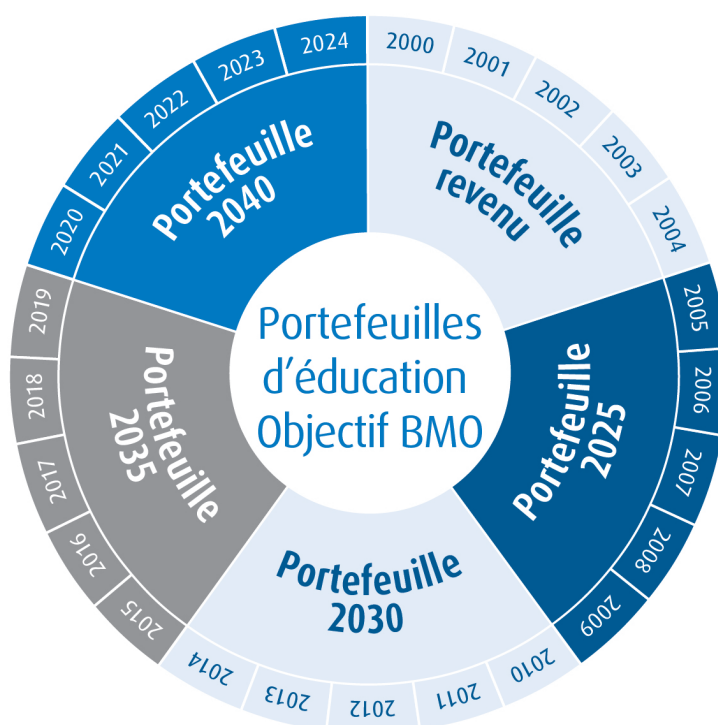
L'équipe des spécialistes de BMO Gestion d'actifs inc. construit votre portefeuille et en assure la gestion pour le bien de votre enfant.

#### 2 Un portefeuille expressément conçu pour votre enfant

BMO Gestion d'actifs inc. met l'accent sur la plus-value dans les premières années du régime. Elle gère le portefeuille en fonction de la période durant laquelle votre enfant fréquentera un établissement d'enseignement postsecondaire. Le portefeuille devient graduellement plus prudent à mesure qu'approche la période durant laquelle votre enfant aura besoin de l'argent placé dans le régime. Vous pouvez dormir sur vos deux oreilles, sachant que votre argent est toujours bien placé.

#### 3 Les meilleures idées de BMO Gestion d'actifs inc.

Les Portefeuilles d'éducation Objectif BMO font appel à une combinaison de fonds d'investissement et de fonds négociables en bourse (FNB) à faible coût. Vous bénéficiez ainsi en tout temps des meilleures idées de BMO Gestion d'actifs inc.

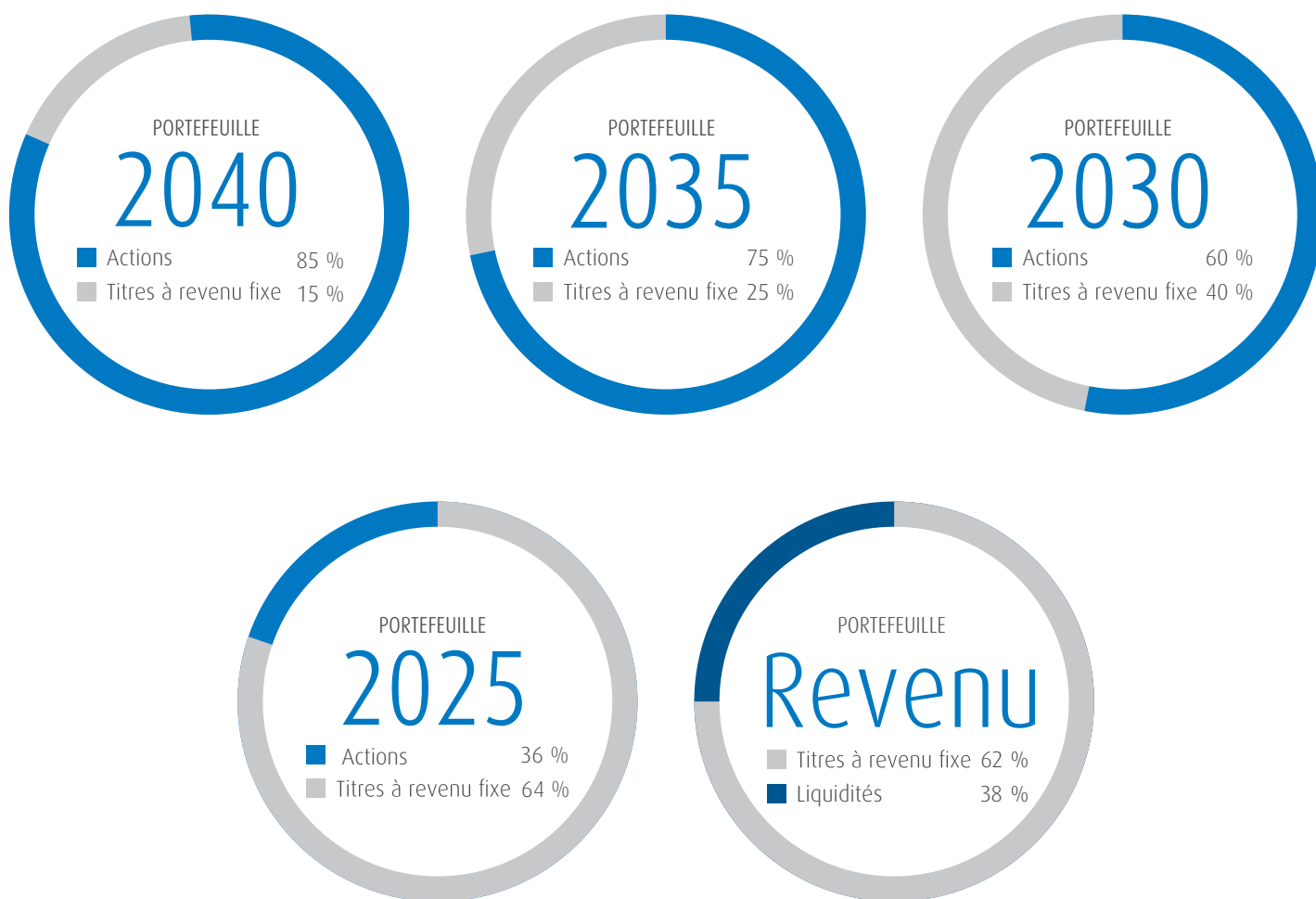


L'année de naissance de votre enfant – le pourtour du cercle – vous indique le Portefeuille d'éducation Objectif BMO qui convient.

## Apprivoiser les Portefeuilles d'éducation Objectif BMO.

À mesure qu'approche la date de dissolution cible de chaque Portefeuille d'éducation Objectif BMO, la répartition de l'actif est modifiée graduellement. C'est ainsi que les placements privilégiant la croissance, comme des fonds d'investissement et des FNB à fort contenu en actions, seront remplacés par des fonds d'investissement et des FNB à fort contenu en titres à revenu fixe. En devenant plus prudents à mesure que la date de dissolution cible approche, ces fonds vous permettent de détenir un seul portefeuille pendant toute la durée du régime d'épargne-études, ce qui réduit la nécessité de rééquilibrer le portefeuille et qui contribue à le protéger contre les baisses soudaines du marché.

### Dans quels types d'instrument place-t-on un Portefeuille d'éducation Objectif BMO\* ?



\* Pondération neutre du portefeuille au mai 2020

# Notions de base du REEE

## Le REEE offre plusieurs avantages importants, notamment :

### Croissance à l'abri de l'impôt

Les gains de placement réalisés dans le cadre du REEE ne sont imposés que lorsque l'argent est retiré du REEE sous forme de paiements d'aide aux études (PAE). Les PAE s'ajoutent alors au revenu imposable du bénéficiaire, lequel sera sans doute assujéti à un taux d'imposition moindre.

### Subvention canadienne pour l'épargne-études

Le gouvernement fédéral verse un certain montant dans le REEE au nom de l'enfant sous la forme d'une Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE). Ce montant correspond à un maximum de 20 % de la première tranche de 2 500 \$ versée chaque année par le souscripteur au nom d'un bénéficiaire, sous réserve d'un maximum annuel de 500 \$ et d'un maximum à vie de 7 200 \$.

### Subventions supplémentaires

Si vous êtes un résident du Québec, de la Saskatchewan ou de la Colombie-Britannique, ou si votre famille est à faible revenu, vous pourriez être admissible à d'autres subventions de votre gouvernement provincial.

Ces dernières années, le nombre et le type d'établissements d'enseignement postsecondaire admissibles aux paiements d'un REEE ont augmenté considérablement et comprennent pratiquement tous les types d'établissement que l'enfant peut choisir.

## Apprenez-en davantage sur les Portefeuilles d'éducation Objectif BMO

Pour en savoir plus sur les REEE et les options de placement qui conviennent le mieux à votre famille, veuillez passer à une succursale de BMO ou téléphoner au BMO Centre d'investissement.



## Le saviez-vous?

Il existe deux types de REEE :

### Un enfant

Le régime individuel (ou déterminé) est conçu pour un seul bénéficiaire et il est donc idéal pour les familles qui n'ont qu'un enfant. De plus, si vous souhaitez établir un REEE pour une personne avec laquelle vous n'avez pas de lien de parenté, c'est la seule option offerte.

### Plusieurs enfants

Le régime familial est attrayant pour les familles qui souhaitent désigner plusieurs enfants bénéficiaires, car les fonds détenus dans le REEE peuvent être utilisés par l'un des enfants si l'autre ou les autres décident de ne pas poursuivre d'études postsecondaires. On peut ajouter ou retirer en tout temps un bénéficiaire d'un régime familial.

## Connectez-vous



Appelez-nous au  
**1-800-665-7700**



Pour en savoir plus, consultez le  
**bmo.com/reee**

Rédigé à titre informatif, ce rapport n'est pas conçu, et ne doit pas être considéré, comme une source de conseils professionnels. Adressez-vous à votre représentant de BMO Groupe financier pour obtenir des conseils professionnels concernant votre situation personnelle ou votre position financière. Le contenu de ce rapport provient de sources que nous croyons fiables, mais BMO Groupe financier ne peut toutefois pas garantir son exactitude ou son exhaustivité.

Les fonds d'investissement BMO sont offerts par BMO Investissements Inc., un cabinet de services financiers et une entité juridique distincte de la Banque de Montréal. Les fonds mondiaux avantage fiscal BMO sont une catégorie d'actions de BMO Fonds mondiaux avantage fiscal Inc., une entité gérée par BMO Investissement Inc. Pour plus de précisions sur la structure de ces fonds qui permet d'effectuer des substitutions sans réaliser de gains en capital, veuillez consulter le prospectus. Les fonds d'investissement peuvent comporter des frais de courtage, des commissions de suivi, des frais de gestion et des dépenses. Veuillez lire le prospectus portant sur les fonds d'investissement avant d'investir. Les taux de rendement indiqués sont les taux de rendement composés annuels historiques globaux et tiennent compte de l'évolution de la valeur des parts et du réinvestissement de tous les 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 parts, lesquels auraient réduit le rendement. Les fonds d'investissement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur.

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