BMO Fonds d'investissement

APERÇU DU FONDS
BMO Fonds équilibré en dollars US
Série I
30 mai 2023
Gestionnaire : BMO Investissements Inc.

Ce document contient des renseignements essentiels sur le Fonds équilibré en dollars US BMO que vous devriez connaître. Vous trouverez plus de détails dans le prospectus simplifié du fonds. Pour en obtenir un exemplaire, communiquez avec votre représentant ou avec BMO Investissements Inc. au 1 800 304-7151 ou à l'adresse servicealaclientele.fondsmutuels@bmo.com, ou visitez le www.bmo.com/gma/ca/conseiller/juridique-reglementaire.

Avant d'investir dans un fonds, vous devriez évaluer s'il cadre avec vos autres investissements et respecte votre tolérance au risque.

Bref aperçu

Date de création de la série : 12 août 2013

Valeur totale du fonds au 31 mars 2023 : 173,8 millions de dollars

Ratio des frais de gestion (RFG) : Des frais sont négociés et payés directement par chaque investisseur de la série I

Gestionnaire du fonds : BMO Investissements Inc.

Gestionnaire(s) de portefeuille : BMO Gestion d'actifs inc.

Sous-conseiller(s) : Columbia Management Investment Advisers, LLC

Distributions : Chaque année en décembre (le revenu net et les gains en capital nets)

Placement minimal : Établi par contrat

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds a comme objectif de procurer une plus-value du capital à long terme et un revenu régulier. Il investit principalement dans une combinaison de titres à revenu fixe et de titres de capitaux propres de sociétés américaines. 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 long terme de chaque catégorie d'actifs.

Les graphiques ci-dessous donnent un aperçu des placements du fonds au 31 mars 2023. Ces placements changeront au fil du temps.

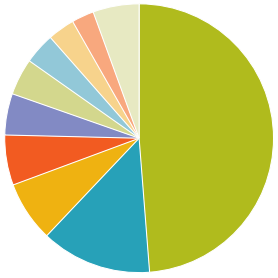
Dix principaux placements (au 31 mars 2023)

1.	FNB BMO d'actions américaines à faible volatilité, parts en $ US cotées	6,3 %
2.	Microsoft Corporation	2,9 %
3.	Apple Inc.	2,8 %
4.	Alphabet Inc., cat. C	2,2 %
5.	Freddie Mac, Multilender à 30 ans, titres adossés à des créances hypothécaires, 4,500 %, 13 avril 2053	2,2 %
6.	Amazon.com, Inc.	1,5 %
7.	Freddie Mac, Multilender à 30 ans, titres adossés à des créances hypothécaires, 5,000 %, 13 avril 2053	1,4 %
8.	Billets du Trésor des États-Unis, 2,125 %, 31 mars 2024	1,4 %
9.	Freddie Mac, Multilender à 30 ans, titres adossés à des créances hypothécaires, 3,500 %, 13 avril 2053	1,3 %
10.	Ginnie Mae II, 30 ans, titres adossés à des créances hypothécaires, 4,000 %, 20 avril 2053	1,1 %

Pourcentage total des 10 principaux placements : 23,1 %

Nombre total de placements : 423

Répartition des placements (au 31 mars 2023)



Répartition du portefeuille

50,9 %	Obligations et débentures
13,9 %	Technologies de l'information
7,6 %	Soins de santé
6,3 %	Fonds d'actions américaines
5,2 %	Biens de consommation discrétionnaire
4,6 %	Services financiers
3,9 %	Services de communications
3,4 %	Biens de consommation de base
2,8 %	Industries
-4,4 %	Trésorerie/débiteurs/créditeurs
5,8 %	Autres

Quel est le degré de risque?

La valeur du fonds peut augmenter ou diminuer. Vous pourriez perdre de l'argent.

Une façon d'évaluer les risques associés à un fonds est de regarder les variations de son rendement, ce qui s'appelle la « volatilité ».

En général, le rendement des fonds très volatils varie beaucoup. Ces fonds peuvent perdre de l'argent mais aussi avoir un rendement élevé. Le rendement des fonds peu volatils varie moins et est généralement plus faible. Ces fonds risquent moins de perdre de l'argent.

Niveau de risque

BMO Investissements Inc. estime que le niveau de volatilité de ce fonds est **faible à moyen**.

Ce niveau est établi d'après la variation du rendement du fonds d'une année à l'autre. Il n'indique pas la volatilité future du fonds et peut changer avec le temps. Un fonds dont le niveau de risque est faible peut quand même perdre de l'argent.

Faible	**Faible à moyen**	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Pour en savoir davantage sur le niveau de risque et les facteurs de risque qui peuvent influer sur le rendement du fonds, consultez la rubrique « Quels sont les risques associés à un placement dans un organisme de placement collectif? » dans le prospectus simplifié du fonds.

Aucune garantie

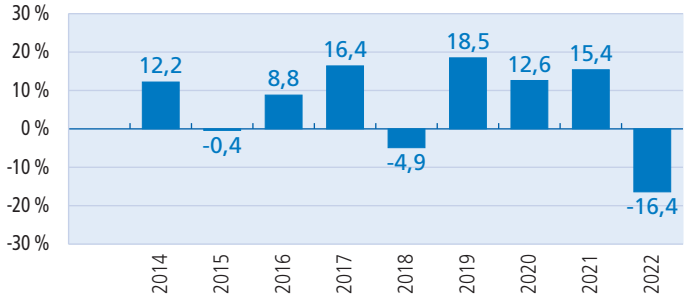
Comme la plupart des OPC, ce fonds n'offre aucune garantie. Vous pourriez ne pas récupérer le montant investi.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section vous indique le rendement des parts de série I du fonds au cours des 9 dernières années civiles, après déduction des frais. Les frais diminuent le rendement de la série.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel de la série I du fonds au cours des 9 dernières années. La série a perdu de sa valeur pendant 3 de ces 9 années. Les rendements indiqués et leur variation annuelle peuvent vous aider à évaluer les risques antérieurs associés à ce fonds, mais ils ne vous indiquent pas quel sera son rendement futur.



Meilleur et pire rendements sur trois mois

Ce tableau indique le meilleur et le pire rendements des parts de série I du fonds sur 3 mois au cours des 9 dernières années civiles. Ces rendements pourraient augmenter ou diminuer. Tenez compte de la perte que vous seriez en mesure d'assumer sur une courte période.

	Rendement	3 mois terminés	Si vous aviez investi 1 000 $ dans le fonds au début de cette période
Meilleur rendement	12,4 %	30 juin 2020	votre placement augmenterait pour s'établir à 1 124 $.
Pire rendement	-10,8 %	31 mars 2020	votre placement chuterait pour s'établir à 892 $.

Rendement moyen

Au 31 mars 2023, le rendement composé annuel de la série I du fonds depuis sa création s'établissait à 7,1 %, ce qui signifie que si vous aviez investi 1 000 $ dans cette série à sa création, votre placement vaudrait aujourd'hui 1 937 $.

À qui le fonds est-il destiné?

Envisagez d'investir dans ce fonds si :

- vous recherchez un fonds équilibré américain principal pour votre portefeuille
- vous pouvez tolérer un risque de placement faible à moyen (autrement dit, vous êtes prêt à accepter une certaine fluctuation de la valeur marchande de votre placement).

Un mot sur la fiscalité

En général, vous devez payer de l'impôt sur l'argent que vous rapporte un fonds. Le montant à payer varie en fonction des lois fiscales de votre lieu de résidence et selon que vous détenez ou non le fonds dans un régime enregistré, comme un régime enregistré d'épargne-retraite ou un compte d'épargne libre d'impôt.

Rappelez-vous que si vous détenez votre fonds dans un compte non enregistré, les distributions du fonds s'ajoutent à votre revenu imposable, qu'elles soient versées en argent ou réinvesties.

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour acheter, posséder et vendre des parts de série I du fonds. Les frais (y compris les commissions) peuvent varier d'une série et d'un fonds à l'autre. Des commissions élevées peuvent inciter les représentants à recommander un placement plutôt qu'un autre. Informez-vous sur les fonds et les placements plus économiques qui pourraient vous convenir.

1. Frais d'acquisition

Vous ne versez aucuns frais d'acquisition ou de rachat à BMO Investissements Inc. si vous achetez, faites racheter ou échangez des parts de série I du fonds.

2. Frais du fonds

Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant des conséquences pour vous, car ils réduisent le rendement de cette série du fonds.

Au 31 mars 2023, les frais de la série I du fonds s'élevaient à 0,03 % de sa valeur, ce qui correspond à 0 $ sur chaque tranche de 1 000 $ investie.

	Taux annuel (en % de la valeur de la série)
Ratio des frais de gestion (RFG) Il s'agit du total des frais de gestion (qui comprennent la commission de suivi) et des frais d'exploitation. Aucuns frais de gestion ou d'exploitation ne sont versés à l'égard de cette série du fonds. Ces frais sont plutôt négociés et payés directement par chaque investisseur de la série I.	0,00 %
Ratio des frais d'opérations (RFO) Il s'agit du coût des frais de transactions du fonds.	0,03 %
Frais du fonds	**0,03 %**

Renseignements sur la commission de suivi
Aucune commission de suivi n'est versée à la société de votre représentant à l'égard de cette série du fonds.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous achèterez, détiendrez, vendrez ou échangerez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	De 0 à 2 % du montant que vous faites racheter ou que vous échangez, si vous achetez ou échangez puis faites racheter ou échangez des parts du fonds dans les 30 jours suivant leur achat ou leur échange. Cette pénalité sera payée directement au fonds.
Frais de la série I	Les parts de série I conviennent aux investisseurs institutionnels, dans le cadre de programmes de gestion de l'actif ou de produits structurés, et ces investisseurs négocient des frais distincts et les versent à BMO Investissements Inc. Le maximum des frais de gestion annuels payables par un investisseur de la série I ne peut dépasser 1,55 %, soit les frais de gestion payables sur les parts de série Conseiller du fonds.

Et si je change d'idée?

En vertu des lois sur les valeurs mobilières de certaines provinces et de certains territoires, vous avez le droit :

- de résoudre un contrat de souscription de titres d'OPC dans les deux jours ouvrables suivant la réception du prospectus simplifié ou de l'aperçu du fonds;
- d'annuler votre souscription dans les 48 heures suivant la réception de sa confirmation.

Dans certaines provinces et certains territoires, vous avez également le droit de demander la nullité d'une souscription ou de poursuivre en dommages-intérêts si le prospectus simplifié, l'aperçu du fonds ou les états financiers contiennent de l'information fausse ou trompeuse. Vous devez agir dans les délais prescrits par la loi sur les valeurs mobilières de votre province ou territoire.

Pour de plus amples renseignements, reportez-vous à la loi sur les valeurs mobilières de votre province ou territoire, ou consultez un avocat.

Renseignements

Pour obtenir un exemplaire du prospectus simplifié du fonds et d'autres documents d'information, communiquez avec BMO Investissements Inc. ou avec votre représentant. Ces documents et l'aperçu du fonds constituent les documents légaux du fonds.

BMO Investissements Inc.
First Canadian Place
100, rue King Ouest, 43e étage
Toronto (Ontario) M5X 1A1

Sans frais 1 800 304-7151
www.bmo.com/gma/ca/
Courriel : servicealaclientele.fonds@bmo.com

Pour en apprendre davantage sur les placements dans les fonds, consultez la brochure intitulée **Comprendre les organismes de placement collectif**, accessible sur le site Web des Autorités canadiennes en valeurs mobilières à l'adresse www.autorites-valeurs-mobilieres.ca.