

Ce document contient des renseignements essentiels sur les parts de catégorie I (catégorie I) du Fonds asiatique de croissance et de revenu BMO Guardian que vous devriez connaître. Vous trouverez plus de détails dans le prospectus simplifié offrant cette catégorie de parts du fonds. Pour en obtenir un exemplaire, communiquez avec votre conseiller ou avec le gestionnaire, BMO Investissements Inc., au 1-800-668-7327 ou à l'adresse clientservices@bmoguardian.com ou visitez le www.fondsbmoguardian.com.

Bref aperçu

Date de création du fonds :	(Catégorie I) 5 juillet 2006	Gestionnaire(s) de portefeuille :	Matthews International Capital Management LLC
Valeur totale au 24 mai 2012 :	589,7 millions de dollars	Distributions :	Chaque trimestre, dans le cas du revenu, en mars, en juin, en septembre et en décembre; en décembre dans le cas des gains en capital
Ratio des frais de gestion (RFG) :	Les frais de la catégorie I sont négociés et payés par chaque porteur de titres de la catégorie I	Placement minimal :	Établi par contrat

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds a comme objectif de produire un revenu et une plus-value du capital au moyen de placements dans un portefeuille diversifié composé de titres convertibles libellés en dollars américains et de titres de participation à rendement plus élevé de sociétés asiatiques, et ce, avec une volatilité moindre que dans un fonds composé uniquement d'actions, tout en offrant une certaine protection contre des fluctuations monétaires défavorables. Le fonds accorde une importance primordiale aux « tigres » asiatiques (Asie hors Japon).

Les graphiques ci-dessous donnent un aperçu des placements du fonds au 24 mai 2012. Ces placements changeront au fil du temps.

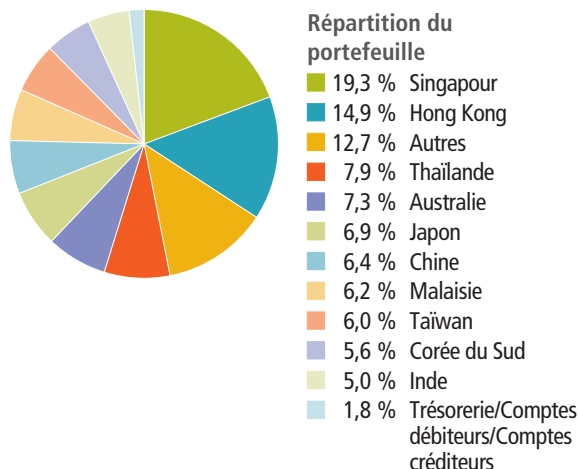
Dix principaux placements (au 24 mai 2012)

1. Singapore Technologies Engineering Ltd.
2. Taiwan Semiconductor Manufacturing Company Limited
3. Telstra Corporation Limited
4. CLP Holdings Limited
5. China Petroleum and Chemical Corporation, série SINO, de premier rang, non garanties, non subalternes, encaissables par anticipation, convertibles, rachetables, à coupon zéro, 24 avril 2014
6. HSBC Holdings plc, CAAE
7. Ascendas REIT
8. Hisamitsu Pharmaceutical Co., Inc.
9. PTT Public Company Limited, marché étranger
10. AMMB Holdings Berhad

Nombre total de placements 68

Les 10 principaux placements représentent 31,1 % du fonds.

Répartition des placements (au 24 mai 2012)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement de la catégorie du fonds depuis sa création, après déduction des frais. Les frais diminuent le rendement de la catégorie.

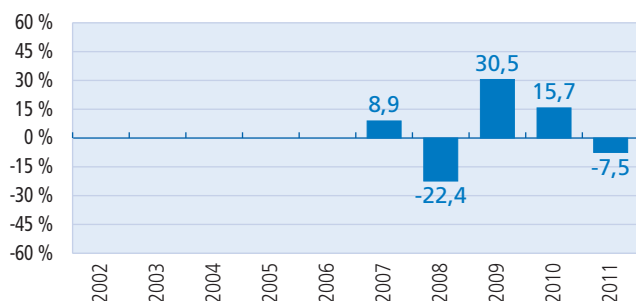
Il est important de noter que le rendement passé de la catégorie n'indique pas nécessairement quel sera son rendement futur. De plus, le rendement réel après impôt dépendra de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Au 31 mai 2012, la personne qui a investi 1 000 \$ dans cette catégorie du fonds depuis sa création détient aujourd'hui 1 500 \$, ce qui donne un rendement annuel composé de 7,1 %.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel de la catégorie au cours des 5 dernières années civiles. La catégorie a perdu de sa valeur pendant 2 de ces 5 années.



Quel est le degré de risque?

Lorsque vous investissez dans un fonds, la valeur de votre placement peut augmenter ou diminuer. BMO Investissements Inc. estime que le risque associé au présent fonds est Moyen.

Pour une description détaillée des risques associés au fonds, consultez le prospectus simplifié offrant cette catégorie de parts du fonds.



Y a-t-il des garanties?

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

À qui le fonds est-il destiné?

Envisagez d'investir dans ce fonds si :

- vous recherchez un placement productif de revenu étranger
- vous souhaitez que votre portefeuille soit exposé à des titres asiatiques
- vous pouvez tolérer un risque de placement moyen (autrement dit, vous êtes prêt à accepter une volatilité de la valeur marchande de votre placement).

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

Un mot sur la fiscalité

Selon les règles fiscales et les taux d'imposition qui s'appliquent à vous et au fonds, vous pourriez devoir payer de l'impôt sur votre quote-part du bénéfice et des gains du fonds, qu'elle vous soit versée sous forme d'espèces ou qu'elle soit réinvestie dans le fonds. De plus, vous pourriez devoir payer de l'impôt sur les gains que vous réalisez au rachat ou à la vente de votre placement dans le fonds. Cependant, si vous détenez votre placement dans un compte enregistré, comme un régime enregistré d'épargne-retraite ou un compte d'épargne libre d'impôt, en général, vous n'aurez pas à payer d'impôt sur le bénéfice ou les gains qui sont détenus dans le compte enregistré.

Combien cela coûte-t-il?

La rubrique suivante décrit les frais que vous pourriez avoir à payer pour acheter, posséder et vendre des parts de catégorie I du fonds.

Le fonds a d'autres catégories de parts. Les frais sont différents pour chaque catégorie. Vous devriez vous informer sur les autres catégories de parts qui pourraient vous convenir.

1. Frais d'acquisition

Vous ne versez aucuns frais d'acquisition ou de rachat si vous achetez, faites racheter ou substituez des parts de catégorie I du fonds par l'entremise de BMO Investissements Inc.

2. Frais du fonds

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

Au 31 décembre 2011, les frais de la catégorie I du fonds s'élevaient à 0,08 % de sa valeur, ce qui correspond à 1 \$ sur chaque tranche de 1 000 \$ investie.

Taux annuel (en % de la valeur de la catégorie)

Ratio des frais de gestion (RFG)

Aucuns frais de gestion ou d'exploitation ne sont versés à l'égard de cette catégorie du fonds. Ces frais sont plutôt négociés et payés directement par chaque épargnant de la catégorie I.

–

Ratio des frais d'opérations (RFO)

Il s'agit du coût des opérations du fonds.

0,08 %

Frais du fonds

0,08 %

3. Autres frais

Les parts de catégorie 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 directement à BMO Investissements Inc.

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

Le maximum des frais de gestion annuels payables par un épargnant de la catégorie I ne peut dépasser 2,25 %, soit les frais de gestion payables sur les parts de catégorie OPC du fonds.

Frais

Frais de négociation à court terme

Ce que vous payez

Jusqu'à 2 % du montant que vous faites racheter ou que vous échangez, si vous achetez ou substituez, puis faites racheter ou substituez des parts du fonds dans les 30 jours suivant leur achat ou leur substitution. Cette pénalité sera payée directement au 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 parts ou d'actions d'un fonds dans les deux jours ouvrables suivant la réception du prospectus simplifié;
- 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, la notice annuelle ou les états financiers contiennent de l'information fautive ou trompeuse. Vous devez prendre des mesures 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 offrant cette catégorie de parts du fonds et d'autres documents d'information, communiquez avec BMO Investissements Inc. ou avec votre conseiller. Ces documents et l'aperçu du fonds constituent les documents légaux du fonds.

BMO Investissements Inc.
77 King Street West, bureau 4200
Toronto (Ontario)
M5K 1J5

Sans frais 1-800-668-7327
www.fondsbmoguardian.com
Courriel : clientservices@bmoguardian.com