Le Portefeuille futé^MC BMO Conservation

Au 12/31/2024

Détails du portefeuille

Date d'établissement	3/31/2016
Nombre moyen de titres	9
% d'actif dans les 10 meilleurs	100.0
Rendement sur 12 mois	3.1

Indice de référence mixte : 65 % indice obligataire universel FTSE TMX Canada, 20 % indice Barclays U.S. Aggregate Bond couvert en $ CA, 10 % S&P 500, 5 % indice MSCI EAEO

Gestionnaires de portefeuille

Rob Armstrong
Directeur, stratège en placement et gestionnaire de portefeuille,
Solutions multi-actifs
Expérience dans le secteur : depuis 2001

Francois-Xavier Adam
Directeur et gestionnaire de portefeuille associé,
Solutions multi-actifs
Expérience dans le secteur : depuis 2000

Steve Xu, CFA, MBA
Associé principal et gestionnaire de portefeuille associé,
Solutions multi-actifs
Expérience dans le secteur : depuis 2010

Statistiques sur le risque - 3 ans

Période : 1/1/2022 au 12/31/2024

	Portefeuille	Rep.
Rendement	0.6	0.7
Écart type	8.5	8.6
Ratio Sharpe	-1.0	-1.0
Bêta	1.0	1.0
% d'encaissement-hausses	94.1	100.0
% d'encaissement-baisses	95.8	100.0
Écart de suivi	0.6	0.0
Ratio d'informations	-0.2	—

Profil de la société

BMO Gestion mondiale d'actifs (BMO GMA) est un gestionnaire d'actifs mondial qui a pour objectif de répondre aux besoins des investisseurs à l'échelle à la fois locale et mondiale. L'entreprise se distingue par ses équipes de placement régionales spécialisées qui offrent une vaste gamme de solutions à des clients répartis dans toute l'Amérique du Nord, l'Europe, l'Asie-Pacifique et le Moyen-Orient. BMO GMA fait partie de BMO Groupe financier, société de services financiers hautement diversifiée dont le siège social est situé à Toronto, au Canada.

Objectif de placement

Le portefeuille vise à préserver son capital tout en générant des revenus (intérêts, dividendes et gains en capital) en misant entre autres sur des placements présentant un potentiel d'accroissement de leurs rendements; il cherche également à minimiser les effets de l'inflation en investissant dans des fonds négociés en bourse (FNB) constitués essentiellement de titres à revenu fixe canadiens et étrangers et, dans une moindre mesure, d'actions canadiennes.

Philosophie de placement

Le gestionnaire de portefeuille est convaincu qu'un processus structuré, transparent et compréhensible permet d'atteindre efficacement des rendements corrigés du risque attrayants à long terme, et ce pour différents profils de risque.

Processus de placement

Le gestionnaire de portefeuille repère des thèmes susceptibles d'alimenter les rendements des marchés mondiaux. Il travaille pour ce faire en collaboration avec ses différentes équipes de placement régionales, avec lesquelles il évalue les tendances étayant l'activité boursière dans leurs régions respectives. L'équipe mondiale de gestionnaires de portefeuille se réunit tous les trimestres pour échanger sur les perspectives à long terme et plus fréquemment pour parler des occasions de rendement relatif à plus court terme.

Élaboration du portefeuille et gestion des risques

Le gestionnaire de portefeuille met l'accent sur les FNB de titres à revenu fixe et d'actions affichant une répartition géographique et/ou thématique diversifiée. Avant d'être intégré au portefeuille, chaque FNB fait l'objet d'une évaluation qui tient compte de ses caractéristiques de rendement et de risque ainsi que de sa contribution à l'ensemble du portefeuille. L'élaboration du portefeuille repose sur des algorithmes complexes visant à pondérer les risques, les rendements et les coûts. Le portefeuille est donc optimisé de manière à offrir le rendement le plus élevé pour le niveau de risque visé.

Le processus est systématique et rigoureux. L'élaboration du portefeuille ne repose toutefois pas entièrement sur des algorithmes automatisés. Des gestionnaires de portefeuille experts assurent l'aspect humain du processus en vérifiant chacune des positions et en s'assurant qu'elles soient conformes à la philosophie et aux objectifs de placement du portefeuille. Ils prennent toutes les décisions de placement et procèdent à des vérifications fréquentes.

Critères de vente et rééquilibrage

Les algorithmes dynamiques du gestionnaire de portefeuille lui permettent de s'assurer d'offrir un portefeuille idéal en limitant les remplacements de titres et les opérations non nécessaires.

Source : Morningstar Direct

Le Portefeuille futé BMO Conservation

Au 12/31/2024

Taux de rendement annualisés (%)

	3 mois	à ce jour	1 an	3 ans	5 ans	Depuis la création
Portefeuille	0.0	6.4	6.4	0.6	2.0	2.7

Rendement pour l'année civile (%)

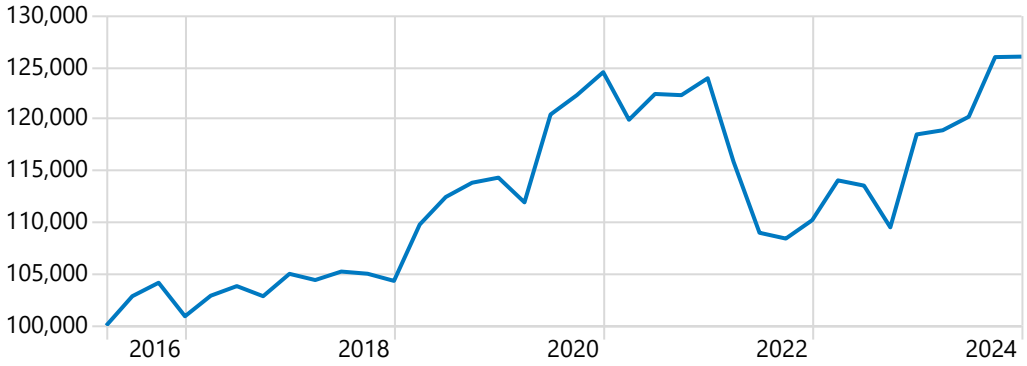
	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Portefeuille	6.4	7.5	-11.1	-0.5	8.9	9.6	-0.6	4.1	—	—

Les 10 meilleurs placements (%)

BMO FINB oblig de sociétés à court terme	22.1
BMO FINB obligations totales	20.1
BMO FINB obli provinciales à moyen term	13.8
BMO FINB obl de soc am qual à MT couv	13.1
BMO FINB obligations fédér à long terme	9.1
FINB BMO S&P 500	8.0
BMO FINB oblig fédérales à moyen terme	7.9
BMO FINB MSCI EAFE	4.7
Liquidités et équivalents	1.3

Croissance d'un placement de 100 000 $

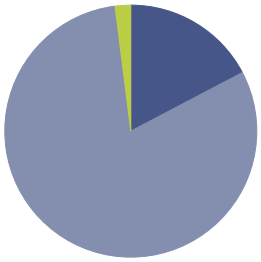
Période : 3/31/2016 au 12/31/2024



Portefeuille **126,072**

Répartition de l'actif

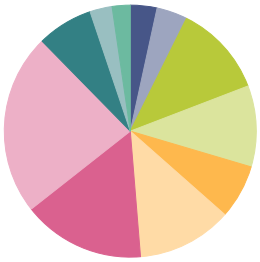
Avoirs en portefeuille au : 12/31/2019



	%
Actions	17.3
Obligations	80.7
Liquidités	2.0
Total	**100.0**

Répartition par secteur

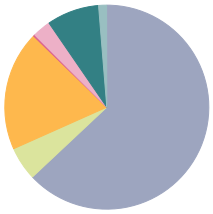
Avoirs en portefeuille au : 9/30/2024



	%
Energie	3.4
Matériaux	3.9
Industries	11.8
Consommation discrétionnaire	10.4
Biens de consommation de base	6.9
Soins de santé	12.2
Finances	15.7
Technologie de l'Information	23.3
Communication Services	7.2
Services publics	2.9
Immobilier	2.3
Total	**100.0**

Répartition géographique

Avoirs en portefeuille au : 9/30/2024



	%
Canada	0.0
Etats Unis	63.0
Amérique Latine	0.0
Royaume Unis	5.3
Europe Développée	18.9
Europe Emergente	0.0
Afrique/Moyen Orient	0.2
Australie	2.9
Japon	8.3
Asie	1.3
Asie émergente	0.0
Total	**100.0**

Les placements dans des fonds négociés en bourse peuvent être assortis de commissions, des frais de gestion et d'autres frais. Avant d'investir, nous vous recommandons de lire le prospectus. Les taux de rendement mentionnés correspondent au rendement total annuel composé historique et ils tiennent compte des variations de la valeur des parts et du réinvestissement des dividendes et distributions. Les frais d'acquisition, de rachat et de distribution, les frais facultatifs et les impôts sur le revenu payables par tout porteur de parts, qui auraient réduit le rendement, ne sont pas pris en compte. Les taux de rendement sont pondérés dans le temps, calculés selon le rendement total et annualisés pour toutes les périodes supérieures à un an. Les fonds négociés en bourse ne sont pas garantis et leur valeur fluctue souvent. Le rendement passé peut ne pas se reproduire.

Le rendement est indiqué selon les données ci-dessus et pourrait ne pas refléter le rendement réel des clients de Portefeuille futé de BMO Nesbitt Burns. Le présent rapport est préparé à titre informatif uniquement, en lien avec Portefeuille futé de BMO Nesbitt Burns. Toutes les mesures ont été prises pour assurer que le contenu du présent document a été compilé ou dérivé de sources jugées fiables, exactes et complètes. Toutefois, BMO Nesbitt Burns Inc. (« BMO NBI ») ne fait aucune déclaration et ne donne aucune garantie, expresse ou implicite, à cet égard, et ne peut être tenue responsable des erreurs ou omissions éventuelles, ni des pertes qui pourraient découler de l'utilisation de ce document ou de son contenu.

Tous les efforts sont faits pour assurer que le contenu du présent document est tiré de sources considérées comme fiables et que les données et les opinions sont complètes et précises. Cependant, BMO NBI ne peut donner aucune garantie, expresse ou implicite, à cet égard et ne peut être tenue responsable des erreurs ou omissions éventuelles, ni des pertes découlant de l'utilisation de ce document ou de son contenu. BMO NBI ou ses sociétés affiliées peuvent, en outre, disposer de renseignements n'y figurant pas. Ce document ne constitue pas une offre de vente ou une sollicitation d'achat de titres quels qu'ils soient. BMO NBI, ses sociétés affiliées et/ou leurs administrateurs, dirigeants ou employés respectifs peuvent à l'occasion acheter, détenir ou vendre les titres mentionnés ici en qualité d'agent ou pour leur propre compte. BMO NBI peut par ailleurs assurer des services d'agence, de conseils financiers ou de prise ferme pour certaines des sociétés mentionnées dans ce document et peut recevoir une rémunération à cet effet. La Banque de Montréal ou ses sociétés affiliées peuvent accorder des prêts ou fournir d'autres services à certaines des sociétés mentionnées dans ce document et recevoir une rémunération à cet égard.

La présente ne constitue pas une offre ni une sollicitation adressée aux résidents des États-Unis ou du Royaume-Uni ou de tout territoire dans lequel une telle offre ou sollicitation ne serait pas autorisée ou à toute personne à laquelle il serait illégal de faire une telle sollicitation. BMO Gestion de patrimoine est le nom commercial d'un groupe de sociétés comprenant la Banque de Montréal et certaines de ses sociétés affiliées, y compris BMO Nesbitt Burns Inc., qui fournissent des produits et des services de gestion de patrimoine. MD « BMO (le médaillon contenant le M souligné) » est une marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence. M BMO Nesbitt Burns est une marque de commerce déposée de BMO Nesbitt Burns Inc., utilisée sous licence. BMO Nesbitt Burns Inc. est une filiale en propriété exclusive de la Banque de Montréal.

BMO Nesbitt Burns Inc. est membre du Fonds canadien de protection des épargnants. Membre de Organisme canadien de réglementation des investissements.

BMO Gestion de patrimoine
BMO Nesbitt Burns

Source : Morningstar Direct