VIE UNIVERSELLE
COMPTES INDICIELS GÉRÉS

FONDS ÉQUILIBRÉ

BMO Fonds FNB équilibré gestion tactique sér A

VOLATILITÉ

Basé sur l'écart type de 3 ans

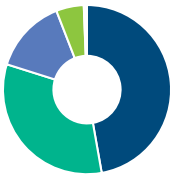
PRINCIPAUX PLACEMENTS

au 31 mars 2025

FNB Invesco S&P 500 Eql Wght (RSP)	12,04 %
FINB BMO obligations Trésor US lg terme $U (ZTL.U)	10,72 %
FINB BMO MSCI EAFE couvert en CAD (ZDM)	10,41 %
Freedom 100 Emerging Markets ETF (FRDM)	9,45 %
FINB BMO S&P 500 couvert en CAD (ZUE)	8,97 %
FINB BMO MSCI marchés émergents (ZEM)	8,72 %
FNB Energy Select Sector SPDR (XLE)	5,35 %
BMO Fonds du marché monétaire - FNB (ZMMK)	4,93 %
FINB BMO actions du secteur énergie propre (ZCLN)	3,61 %
FNB iShares 20 Plus Year Treasury Bond (TLT)	3,55 %

RÉPARTITION ACTIFS

au 31 mars 2025



Actions internationales	47,21 %
Actions américaines	32,63 %
Obligations de gouvernements étrangers	14,24 %
Espèces et équivalents	5,31 %
Actions canadiennes	0,37 %
Autres	0,24 %

RÉPARTITION SECTEUR

au 31 mars 2025

Fonds négociés en bourse	24,73 %
Revenu fixe	14,25 %
Technologie	9,96 %
Énergie	8,32 %
Services financiers	8,07 %
Autres	34,67 %

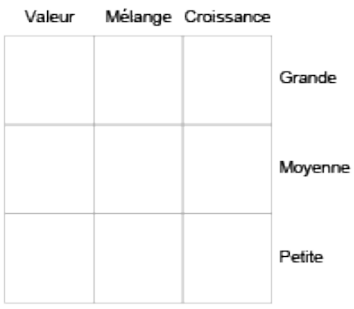
RÉPARTITION GÉOGRAPHIQUE

au 31 mars 2025

Amérique Du Nord	52,53 %
Multi-National	19,12 %
Asie	15,87 %
Europe	9,21 %
Amérique Latine	2,13 %
Autres	1,14 %

STYLE

au 31 mars 2025



Les renseignements que renferme ce profil visent uniquement l'indice ci-dessus. Dans le cadre d'une police de BMO Société d'assurance-vie, vous n'achetez pas d'unités indicielles dans ce indice ou de parts légales en titres.

LES OBJECTIFS

Le fonds a comme objectif d'offrir une plus-value du capital à long terme et d'assurer la préservation du capital en investissant principalement dans un portefeuille diversifié de fonds négociés en bourse de titres à revenu fixe et de titres de capitaux propres mondiaux. 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 de chaque catégorie d'actifs.

Type de fonds	Équilibrés tactiques
Géré par	BMO Investments Inc.
Entrée en vigueur	17 avr. 2015
RFG	1,77 %
Actifs (millions $)	157,50

Gestionnaires de fonds	**Entrée en vigueur**
Larry Berman	2022/05/27

RENDEMENT COMPOSÉ

au 31 mars 2025

Date	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Création
Fonds désigné	-0,72 %	1,32 %	-2,27 %	4,40 %	2,35 %	2,91 %	-	2,61 %
Référence	-2,06 %	0,58 %	3,86 %	11,71 %	7,91 %	7,63 %	6,53 %	5,78 %
Trimestre	1	2	4	4	4	4	-	2

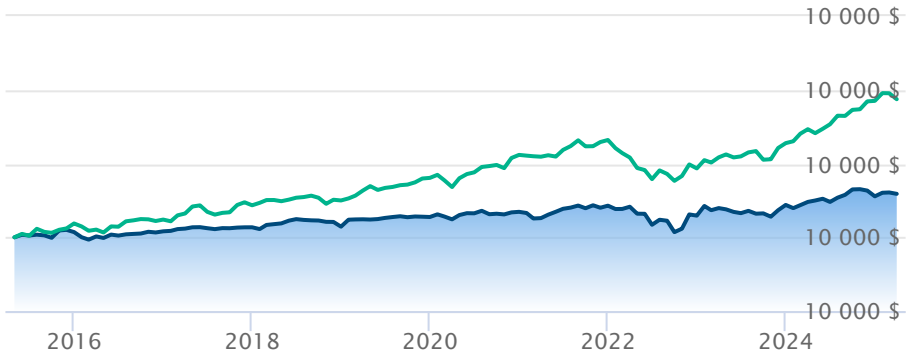
RENDEMENT CALENDRIER

au 31 mars 2025

Date	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds désigné	4,78 %	6,33 %	-5,56 %	3,56 %	3,08 %	6,10 %	0,41 %	2,62 %	0,50 %
Référence	17,48 %	11,69 %	-11,62 %	6,48 %	11,12 %	12,26 %	2,68 %	8,66 %	2,39 %
Trimestre	4	3	1	4	3	4	1	4	4

CROISSANCE DE $10,000

Valeurs annuelles au 31 mars 2025



Les renseignements qui figurent ici ne concernent que les fonds désignés dont le nom figure ci-dessus. Le titulaire d'une police de BMO Société d'assurance-vie n'achète ni part de ce fonds désigné ni intérêt juridique dans aucun titre.

Le rendement passé n'est pas garant des résultats futurs. Les taux de rendement indiqués sont les taux de rendement composés annuels historiques globaux et tiennent compte de l'évolution des rendements et du réinvestissement des distributions. Dans le cadre des comptes indiciels gérés, des comptes indiciels de portefeuilles gérés et des comptes indiciels en fonction du marché, des intérêts qui reflètent le rendement net d'un placement sous-jacent déterminé sont crédités, moins les frais de gestion quotidiens de BMO Société d'assurance-vie. Ces taux de rendement ne tiennent pas compte des frais de gestion actuels de BMO Société d'assurance-vie ou des frais actuels de polices d'assurance vie universelle, qu'il faut inclure pour le calcul du rendement net obtenu sur le compte.

Les renseignements que renferme le présent document sont offerts à des fins d'illustration et sont sujet à changement sans préavis. Les renseignements que renferme le présent profil vous sont fournis à titre indicatif et ne visent pas à donner des conseils particuliers d'ordre financier, fiscal ou juridique. Bien que nous ayons déployé tous les efforts possibles pour fournir des renseignements précis et exhaustifs, BMO Société d'assurance-vie et Fundata Canada n'acceptent aucune responsabilité pour toute inexactitude, toute erreur ou toute omission qui pourraient s'être glissées dans les renseignements fournis.

BMO Assurance

Les données fournies par Fundata