

# Fonds de catégorie de société BMO Guardian, série Conseiller

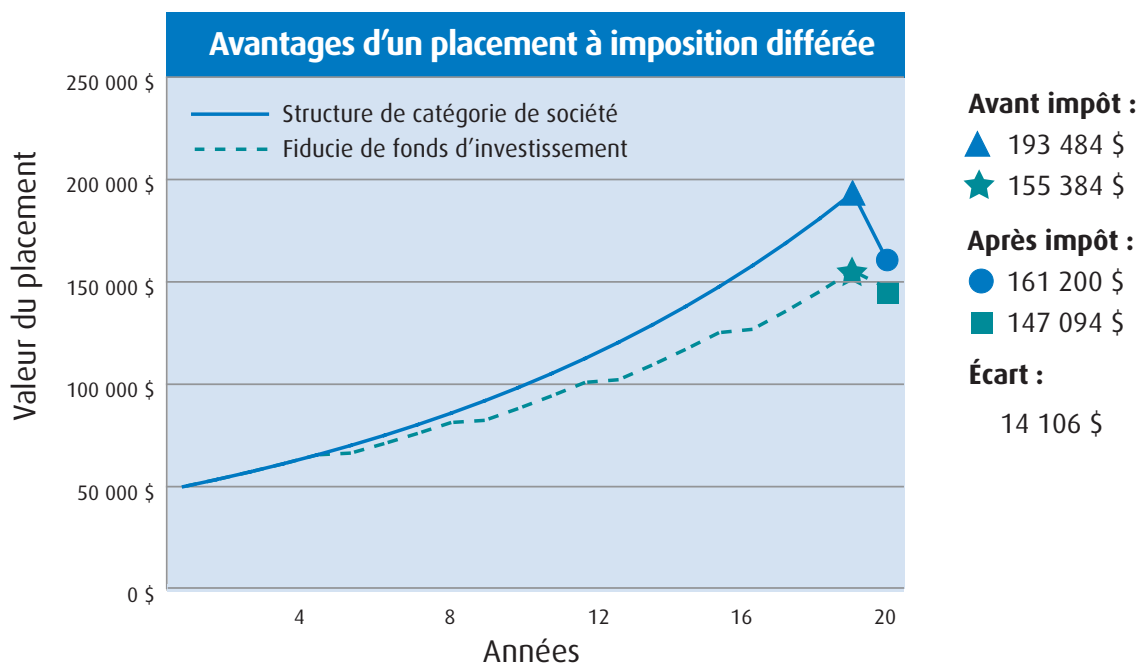
## Tirez le meilleur parti possible de vos placements non enregistrés

### Que sont les structures de catégorie de société?

Les structures de catégorie de société sont des sociétés d'investissement à capital variable offrant plusieurs catégories d'actions, qui constituent chacune un fonds unique ayant son propre mandat de placement. Selon cette structure, les investisseurs peuvent effectuer des achats et des substitutions dans plusieurs catégories d'actions, ou fonds, dans différents secteurs ou catégories d'actif.

### Quels sont les avantages fiscaux des structures de catégorie de société?

- Les investisseurs peuvent effectuer des substitutions à imposition différée entre les différentes catégories d'actif ou secteurs de la structure, sans incidence fiscale.
- Contrairement à une fiducie de fonds d'investissement, les investisseurs bénéficient de la croissance composée à imposition différée jusqu'au moment où ils retirent leur placement de la structure.
- Les investisseurs décident du moment opportun de payer l'impôt sur leurs gains en capital.



Hypothèses : Taux d'inclusion des gains en capital de 50 %, taux marginal d'imposition de 45 % et taux de rendement annuel de 7 %.

Voici l'exemple de deux investisseurs, qui placent chacun 50 000 \$ sur une période de 20 ans. L'un investit dans une structure de catégorie de société, l'autre, dans une fiducie de fonds d'investissement, et les deux font des substitutions tous les quatre ans. L'investisseur dans la fiducie de fonds d'investissement doit payer immédiatement de l'impôt sur les gains en capital, tandis que l'investisseur dans la structure de catégorie de société reporte l'impôt jusqu'à la vingtième année.

# Fonds de catégorie de société BMO Guardian, série Conseiller

## Structure de catégorie de société BMO Guardian

- 12 gestionnaires de calibre mondial proposant leur savoir-faire en matière de placement par catégories d'actif, secteurs et régions dans le monde entier.
- 6 fonds Catégorie Étape, série Conseiller, offrant une répartition automatique de l'actif pour s'adapter au profil de risque et à l'horizon de placement de l'investisseur.
- 19 fonds de série Conseiller proposant les avantages de la diversification et la capacité de tirer parti des changements de tendance des marchés.
- 4 portefeuilles CatégorieSélect<sup>MD</sup> proposant des solutions de gestion de placement qui conviennent au profil de risque de chaque investisseur et favorisent la création et la gestion de patrimoine.
- 6 fonds et portefeuilles constitués de FNB regroupant les avantages des fonds négociables en bourse dans des fonds d'investissement simples à utiliser.

Fonds de catégorie de société BMO Guardian, série Conseiller	Gestionnaire	Secteur de compétence
<b>Fonds canadiens</b>		
Catégorie actions canadiennes BMO Guardian, série Conseiller	BMO Gestion d'actifs inc.	Actions canadiennes
Catégorie canadienne d'actions à grande capitalisation BMO Guardian, série Conseiller	Guardian Capital LP	Actions canadiennes à grande capitalisation
Catégorie FNB canadien gestion tactique BMO Guardian, série Conseiller	BMO Gestion d'actifs inc.	Répartition tactique de l'actif
Catégorie dividendes BMO Guardian, série Conseiller	BMO Gestion d'actifs inc.	Dividendes canadiens
Catégorie entreprise BMO Guardian, série Conseiller	Mawer Investment Management	Actions canadiennes à faible capitalisation
Catégorie revenu à court terme BMO Guardian, série Conseiller	BMO Gestion d'actifs inc.	Titres à revenu fixe à court terme
<b>Fonds mondiaux</b>		
Catégorie mondiale de rendement absolu BMO Guardian, série Conseiller	Gestion d'actifs Lazard (Canada)	Actions mondiales
Catégorie mondiale de dividendes BMO Guardian, série Conseiller	KBC Asset Management	Dividendes mondiaux
Catégorie mondiale d'actions BMO Guardian, série Conseiller	Aberdeen Asset Management Inc.	Actions mondiales
Catégorie marchés émergents BMO Guardian, série Conseiller	Gestion d'actifs Lazard (Canada)	Actions de marchés émergents
Catégorie mondiale à petite capitalisation BMO Guardian, série Conseiller	RCM Capital Management LLC	Actions mondiales à petite capitalisation
Catégorie FNB mondial gestion tactique BMO Guardian, série Conseiller	BMO Gestion d'actifs inc.	Répartition tactique de l'actif
Catégorie valeur internationale BMO Guardian, série Conseiller	Pyrford International Limited	Actions internationales (hors Amérique du Nord)
Catégorie perspectives durables BMO Guardian, série Conseiller	RCM Capital Management LLC	Actions mondiales
<b>Fonds régionaux</b>		
Catégorie américaine d'actions BMO Guardian, série Conseiller	Harris Investment Management Inc.	Actions américaines
Catégorie asiatique de croissance et de revenu BMO Guardian, série Conseiller	Mathews International Capital Man.	Actions d'Asie-Pacifique hors Japon
Catégorie Chine élargie BMO Guardian, série Conseiller	Martin Currie Inc.	Actions chinoises
<b>Fonds sectoriels</b>		
Catégorie mondiale énergie BMO Guardian, série Conseiller	BMO Gestion d'actifs inc.	Ressources naturelles
Catégorie ressources BMO Guardian, série Conseiller	BMO Gestion d'actifs inc.	Ressources naturelles
Catégorie Protection du climat BMO Guardian, série Conseiller	RCM Capital Management LLC	Actions mondiales
Catégorie mondiale Technologie BMO Guardian, série Conseiller	RCM Capital Management LLC	Technologie mondiale
<b>Portefeuilles CatégorieSélect<sup>MD</sup></b>		
Portfeuille sécurité CatégorieSélect BMO Guardian	BMO Gestion d'actifs inc.	Répartition de l'actif
Portfeuille équilibré CatégorieSélect BMO Guardian	BMO Gestion d'actifs inc.	Répartition de l'actif
Portfeuille croissance CatégorieSélect BMO Guardian	BMO Gestion d'actifs inc.	Répartition de l'actif
Portfeuille croissance dynamique CatégorieSélect BMO Guardian	BMO Gestion d'actifs inc.	Répartition de l'actif
<b>Fonds Catégorie Étape</b>		
Catégorie Étape 2017 BMO Guardian, série Conseiller	BMO Gestion d'actifs inc.	Répartition de l'actif axée sur une date cible
Catégorie Étape 2020 BMO Guardian, série Conseiller	BMO Gestion d'actifs inc.	Répartition de l'actif axée sur une date cible
Catégorie Étape 2025 BMO Guardian, série Conseiller	BMO Gestion d'actifs inc.	Répartition de l'actif axée sur une date cible
Catégorie Étape 2030 BMO Guardian, série Conseiller	BMO Gestion d'actifs inc.	Répartition de l'actif axée sur une date cible
Catégorie Étape 2035 BMO Guardian, série Conseiller	BMO Gestion d'actifs inc.	Répartition de l'actif axée sur une date cible
Catégorie Étape 2040 BMO Guardian, série Conseiller	BMO Gestion d'actifs inc.	Répartition de l'actif axée sur une date cible
<b>Portefeuilles de FNB BMO Guardian</b>		
Portfeuille FNB sécurité BMO Guardian	BMO Gestion d'actifs inc.	Répartition de l'actif
Portfeuille FNB équilibré BMO Guardian	BMO Gestion d'actifs inc.	Répartition de l'actif
Portfeuille FNB croissance BMO Guardian	BMO Gestion d'actifs inc.	Répartition de l'actif
Portfeuille FNB croissance dynamique BMO Guardian	BMO Gestion d'actifs inc.	Répartition de l'actif



Pour plus de précisions, communiquez avec votre conseiller financier ou allez à [fondsbmoguardian.com](https://fondsbmoguardian.com).

<sup>MD</sup> Marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.

Les fonds de Catégorie de société BMO Guardian, série Conseiller, sont une série des catégories de BMO Fonds mondiaux avantage fiscal Inc. offertes et gérées par BMO Investissements Inc., un cabinet de services financiers et une entité distincte de la Banque de Montréal.

Les fonds d'investissement peuvent comporter des frais de courtage, des frais de service, des frais de gestion et des dépenses. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les parts de fonds d'investissement ne sont pas garanties, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur.

**BMO**  **Fonds Guardian**

Ça a du sens. Profitez.<sup>MD</sup>