

VOLATILITÉ



Basé sur l'écart type de 3 ans

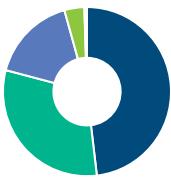
PRINCIPAUX PLACEMENTS

au 30 novembre 2025

| | |
|---|---------|
| FINB BMO MSCI EAFE couvert en CAD (ZDM) | 12,80 % |
| Freedom 100 Emerging Markets ETF (FRDM) | 11,62 % |
| FINB BMO obligations Trésor US Ig terme \$U (ZTL.U) | 9,65 % |
| FNB Invesco S&P 500 EqI Wght (RSP) | 9,15 % |
| FINB BMO S&P 500 couvert en CAD (ZUE) | 8,92 % |
| FINB BMO MSCI marchés émergents (ZEM) | 7,43 % |
| FNB iShares 20 Plus Year Treasury Bond (TLT) | 7,01 % |
| FNB SPDR S&P Biotech (XBI) | 4,52 % |
| FINB BMO actions du secteur énergie propre (ZCLN) | 3,95 % |
| FNB Energy Select Sector SPDR (XLE) | 3,77 % |

RÉPARTITION ACTIFS

au 30 novembre 2025



| | |
|--|---------|
| Actions internationales | 48,13 % |
| Actions américaines | 30,96 % |
| Obligations de gouvernements étrangers | 16,57 % |
| Espèces et équivalents | 3,84 % |
| Unités de fiducies de revenu | 0,19 % |
| Autres | 0,31 % |

RÉPARTITION SECTEUR

au 30 novembre 2025



| | |
|--------------------------|---------|
| Fonds négociés en bourse | 34,70 % |
| Revenu fixe | 16,73 % |
| Technologie | 9,68 % |
| Services financiers | 7,12 % |
| Biens de consommation | 3,93 % |
| Autres | 27,84 % |

RÉPARTITION GÉOGRAPHIQUE

au 30 novembre 2025



| | |
|------------------|---------|
| Amérique Du Nord | 51,64 % |
| Multi-National | 21,90 % |
| Asie | 13,31 % |
| Europe | 10,15 % |
| Amérique Latine | 2,00 % |
| Autres | 1,00 % |

STYLE

au 30 novembre 2025

Valeur Mélange Croissance

| | | |
|--|--|--|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Grande
Moyenne
Petite

VIE UNIVERSELLE COMPTE INDICIELS GÉRÉS

FONDS ÉQUILIBRÉ

BMO Fonds FNB équilibré gestion tactique sé A

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 | Gestionnaires de fonds | Entrée en vigueur |
|----------------------|----------------------|------------------------|-------------------|
| Géré par | BMO Investments Inc. | Larry Berman | 2022/05/27 |
| Entrée en vigueur | 17 avr. 2015 | | |
| RFG | 1,79 % | | |
| Actifs (millions \$) | 170,04 | | |

RENDEMENT COMPOSÉ

au 30 novembre 2025

| Date | 1 mois | 3 mois | 6 mois | 1 an | 3 ans | 5 ans | 10 ans | Création |
|---------------|---------|--------|---------|---------|---------|--------|--------|----------|
| Fonds désigné | -0,84 % | 5,91 % | 12,00 % | 11,36 % | 8,27 % | 4,64 % | 3,39 % | 3,65 % |
| Référence | -0,22 % | 5,11 % | 10,94 % | 12,03 % | 12,94 % | 6,96 % | 7,34 % | 6,04 % |
| Trimestre | 4 | 2 | 2 | 1 | 3 | 4 | 4 | 1 |

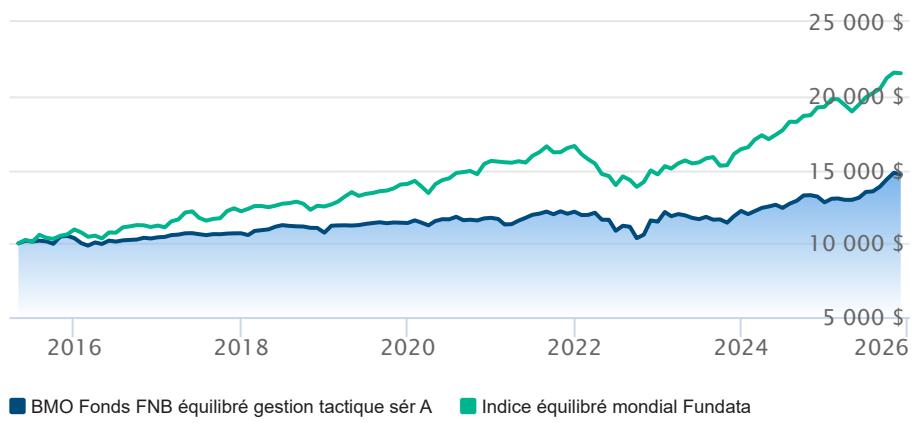
RENDEMENT CALENDRIER

au 30 novembre 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 30 novembre 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 indicielles gérés, des comptes indicielles de portefeuilles gérés et des comptes indicielles 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