

Version française suit

Dear Member of the Ottawa Branch of the National Association of Federal Retirees (NAFR-OB),

We are very pleased to introduce you to an exclusive offer with BMO SmartFolio.

SmartFolio is a digital investing service that matches you with a professionally managed model Exchange Traded Funds (ETF) portfolio that fits your investment objectives and level of risk tolerance. The first service of its kind by any bank in Canada, SmartFolio gives you the convenience of online investing with support from professionals; you're never alone. Expert portfolio managers monitor and rebalance your portfolio, so you can focus on what's important with confidence your investment is in good hands.

With your exclusive offer, you get a professionally managed online portfolio at BMO employee pricing: a 20% discount\* on our already low advisory fees. You can invest as little as \$1,000, or as much as you want.

### **What SmartFolio can mean for you**

Invest with a trusted financial services partner

- BMO Bank of Montreal is a highly diversified financial services provider with 200 years of experience (it's Canada's oldest bank) and branches to support your needs.
- Your portfolio is managed by professionals from BMO Nesbitt Burns and BMO Global Asset Management – a firm with over \$300 billion in assets under management & offices around the world

You can easily set up an account online or in-person over the phone or in branch:

- You set up your personal investment goals
- You choose the type of individual or joint account you want (RRSP or Spousal RRSP, RRIF or Spousal RRIF, RESP or TFSA)
- SmartFolio matches you with one of five model ETF portfolios, for your level of risk, investing time-horizon, goals, etc.

You check in to your account online, any time from any device:

- Your transactions, holdings and fees are clear and straightforward
- Visuals make it easy to see your progress
- You can contact your SmartFolio Advisors to help you invest with confidence, through live online chat, email, phone or in-person

You get your portfolio professionally managed at a low cost

- You receive BMO employee pricing, a 20% discount on advisory fees\*
- Advisory fees are already lower than a full service investing service, and ETF portfolios are lower cost than other types of funds
- You can invest as little as \$1,000, or as much as you want

[Visit our website](#) or RSVP to one of our upcoming Lunch & Learn sessions to learn more about BMO SmartFolio and this exclusive offer that's not available to the general public.

\*Some conditions apply.

BMO SmartFolio is a product of BMO Nesbitt Burns.

"Nesbitt Burns" and "SmartFolio" are trademarks of BMO Nesbitt Burns Inc. BMO Nesbitt Burns Inc. is a wholly owned subsidiary of Bank of Montreal.

\* Please note that the Ottawa Branch (NAFR-OB) provides information on issues, products and services of general interest to its membership. It does not endorse a particular position on a product or service, as being suitable for individual members, but brings them to the members' attention so that they can make up their own minds.

## **Lunch and Learn Schedule** **English presentations**

### **May 1, 2018**

4:30PM- 5:30 PM

Location: 1381 Woodroffe Av, Ottawa, K2G 1V7

### **May 22, 2018**

12:00PM- 1:00 PM

Location: 1556 Bank St, Ottawa, ON K1H 7Z4

### **June 5, 2018**

12:00PM- 1:00 PM

Location: 1556 Bank St, Ottawa, ON K1H 7Z4

Please note that there will be time allocated after each presentation to answer additional questions and help you open accounts

**RSVP to :** [Lina.Bitshakova@bmo.com](mailto:Lina.Bitshakova@bmo.com)

---

Cher membre de L'Association nationale des retraités fédéraux, Section d'Ottawa (ANFR-OB),

Nous sommes très heureux de vous présenter une offre exclusive avec Portefeuille futé BMO.

Portefeuille futé BMO est un service de placement numérique qui vous associe à un portefeuille modèle de fonds négociés en bourse (FNB) qui est géré par des professionnels et qui tient compte de vos objectifs de placement et de votre niveau de tolérance au risque. Grâce à Portefeuille futé BMO, le premier service du genre offert par une banque au Canada, vous profitez de la commodité des placements en ligne et d'un soutien assuré par des gestionnaires de portefeuille experts. Vous n'êtes donc jamais laissé à vous-même. Comme ces gestionnaires experts s'occupent de surveiller et de rééquilibrer votre portefeuille, vous pouvez vous concentrer sur ce qui est important en sachant que vos placements sont entre bonnes mains.

Grâce cette offre exclusive, vous obtenez un portefeuille en ligne géré par des professionnels en ayant droit à la tarification réservée aux employés de BMO : une réduction de 20 % sur les commissions de consultation déjà peu élevées. Vous pouvez investir seulement 1 000 \$, ou autant que vous le souhaitez.

### **Ce que vous offre Portefeuille futé BMO**

Investissez avec un partenaire de confiance en matière de services financiers

- La Banque de Montréal est un fournisseur de services financiers hautement diversifiés ayant 200 années d'expérience (c'est la plus ancienne banque du Canada) et un réseau de succursales pour répondre à vos besoins.
- Votre portefeuille est géré par des professionnels de BMO Nesbitt Burns et de BMO Gestion mondiale d'actifs – une société qui compte un actif sous gestion de plus de 300 milliards de dollars et qui a des bureaux à l'échelle mondiale.

Vous pouvez facilement ouvrir un compte en ligne ou en personne, par téléphone ou en succursale :

- Vous établissez vos objectifs de placement personnels
- Vous choisissez le type de compte individuel ou conjoint que vous voulez : régime enregistré d'épargne-retraite (REER) ou REER de conjoint, fonds enregistré de revenu de retraite (FERR) ou FERR de conjoint, régime enregistré d'épargne-études (REEE) ou compte d'épargne libre d'impôt (CELI)
- Portefeuille futé BMO vous attribue l'un des cinq portefeuilles modèles de FNB selon votre niveau de risque, vos horizons et objectifs de placement, etc.

Vous pouvez consulter votre compte en ligne en tout temps, à l'aide de n'importe quel appareil :

- Vos transactions, vos actifs et les frais sont transparents et indiqués clairement
- Des éléments visuels permettent de facilement faire le suivi de votre progression
- Vos conseillers Portefeuille futé vous aident à investir en toute confiance et vous pouvez les joindre par clavardage en ligne, par courriel, par téléphone ou en personne

Vous obtenez un portefeuille géré par des professionnels, à faible coût

- Vous bénéficiez de la tarification réservée aux employés de BMO, soit une réduction de 20 % sur les commissions de consultation\*
- Les commissions de consultation sont déjà moins élevées que celles d'un service de placement traditionnel, et les portefeuilles de FNB sont moins coûteux que d'autres types de fonds
- Vous pouvez investir aussi peu que 1 000 \$, ou autant que vous le souhaitez

Pour en savoir plus sur Portefeuille futé BMO et sur cette offre exclusive qui n'est pas proposée au grand public, [consultez notre site Web](#) ou inscrivez-vous à l'un de nos dîners-causeries à venir.

\* Certaines conditions s'appliquent.

Portefeuille futé BMO est un produit de BMO Nesbitt Burns.

« Nesbitt Burns » et « Portefeuille futé » sont des marques de commerce déposées de BMO Nesbitt Burns Inc., une filiale en propriété exclusive de la Banque de Montréal.

\*Veuillez noter que la Section d'Ottawa (ANRF-SO) fournit de l'information sur les enjeux, les produits et les services d'intérêt général à ses membres. Elle ne veut ni appuyer un point de vue particulier, ni cautionner un produit ou un service qui pourrait convenir aux membres, mais uniquement porter à l'attention de ses adhérents l'information dont elle dispose, de façon à ce qu'ils puissent se faire une opinion.

## **Dîner-causerie à l'horaire** **Présentations en Français**

**8 Mai 2018**

De 12h à 13h

Lieu : 1556, rue Bank, Ottawa K1H 7Z4

Veillez noter qu'il y aura, après chaque présentation, une période où l'on pourra répondre à des questions supplémentaires et vous aider à ouvrir des comptes.

**RSVP :** [Lina.Bitckakova@bmo.com](mailto:Lina.Bitckakova@bmo.com). Pour planifier une présentation à un autre moment, n'hésitez pas à communiquer avec Lina Bitckakova.