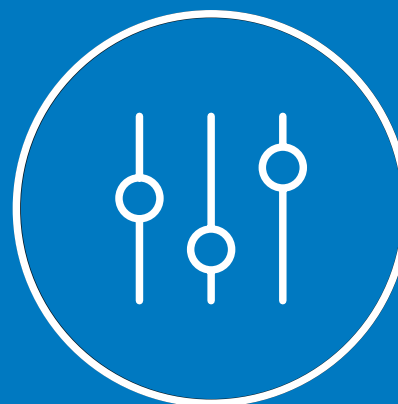


Votre guide sur l'Assurance vie entière de BMO Assurance



Simple.



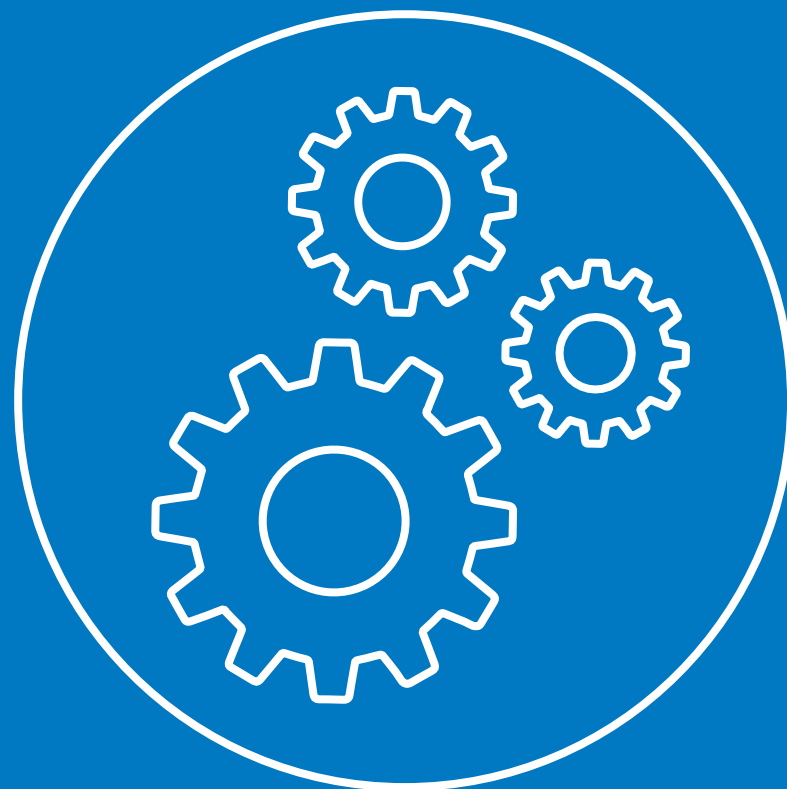
Souple.

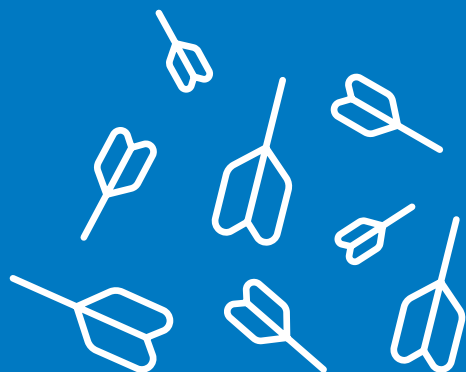


Garantie.

Fonctionnement

Introduction	3
Aperçu de l'assurance	4
Boni de rendement	6
Taux du boni de rendement	7
Stratégie de placement	9





La vie nous réserve des surprises, mais ça n'a pas à être le cas pour votre assurance vie entière.

C'est pourquoi nous avons conçu **l'Assurance vie entière de BMO Assurance** – elle est simple, souple et garantie.



Simple.

La conception de cette assurance est simple.



Souple.

Si votre situation financière change, vous avez plusieurs options pour modifier votre couverture.



Garantie.

L'assurance comporte plusieurs garanties afin de contribuer à ce que vous ayez plus confiance sur le plan financier.

Aperçu de l'assurance



C'est simple et clair

L'Assurance vie entière de BMO Assurance offre une protection d'assurance vie permanente. Elle peut être idéale pour les personnes qui veulent des primes nivelées garanties, une prestation de décès garantie et une valeur de rachat garantie qui augmente au fil du temps. Les primes sont payables pendant 10 ans, 20 ans ou jusqu'à ce que la personne assurée atteigne l'âge de 100 ans.

Chaque année, vous êtes admissible à un boni de rendement qui est utilisé pour ajouter automatiquement une assurance libérée (ou des bonifications d'assurance libérée) à votre police, ce qui en contrepartie augmente la prestation de décès et la valeur de rachat.



L'Assurance vie entière de BMO Assurance

Découvrez le fonctionnement de L'Assurance vie entière de BMO Assurance en visionnant cette courte vidéo.

[Regarder maintenant](#)



Souplesse – au cas où

Au cas où votre situation changerait, les options suivantes s'offrent à vous :

- **L'option de paiement additionnel** maximise la croissance à l'abri de l'impôt de la valeur de rachat et peut également aider à rembourser la police plus rapidement.
- **La modification de la période de primes** vous permet de réduire vos primes et de prolonger la durée du paiement de vos primes, et ce, sans incidence sur le montant de votre couverture de base.
- **L'option d'assurance libérée** réduite vous permet de cesser de payer les primes en faisant réduire la prestation de décès.
- **Les avances sur police** vous offrent la souplesse d'utiliser la valeur de rachat de la police pour payer les primes (un paiement automatique des primes) ou d'accéder à des fonds pour des besoins relatifs à votre mode de vie.
- **Le prélèvement des primes** vous permet de cesser de payer les primes et de déduire les montants de la valeur de rachat de votre police.



Garanties – pour plus de prévisibilité

Le fait que votre police d'assurance vie soit assortie de garanties solides peut vous procurer des résultats plus sûrs. Les polices d'Assurance vie entière de BMO Assurance comprennent ce qui suit :

- **Trois options de primes garanties** – 10 primes, 20 primes et primes jusqu'à l'âge de 100 ans.
- **Une valeur de rachat garantie** qui augmente au fil du temps.
- **Une prestation de décès garantie** correspondant au montant initial de votre couverture.
- **Un boni de rendement** qui ajoute automatiquement une assurance libérée à la police. Nous garantissons que le taux du boni de rendement ne sera jamais négatif.

Programme Ressources santé de BMO Assurance^{MC}

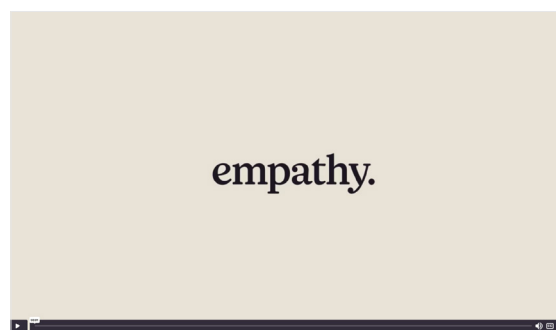
L'Assurance vie entière de BMO Assurance vous donne également accès au **Programme Ressources santé de BMO Assurance**, une gamme complète de services offerte par un fournisseur chef de file du secteur – sans frais supplémentaires¹.



➤ [Regarder maintenant](#)

Services de soutien gratuits en cas de décès pour les bénéficiaires

Grâce à votre police de BMO Assurance[†], vos bénéficiaires profitent d'un accès gratuit à Empathy, un service qui combine la technologie et les soins humains pour aider les familles à traverser le deuil et les tâches liées à la succession. Empathy offre des plans de soins personnalisés, des ressources de soutien pour les personnes traversant un deuil, une aide personnalisée liée aux services funéraires et plus encore.



➤ [Empathy - vidéo](#)

➤ [Empathy - brochure destinée aux clients](#)

Options de police

L'Assurance vie entière de BMO Assurance offre maintenant deux options de police :

- **Vie entière Protection Patrimoine de BMO Assurance** offre une croissance des valeurs de rachat et de la prestation de décès à long terme, ce qui peut convenir parfaitement aux scénarios de planification successorale.
- **Vie entière Prospérité Accélérée de BMO Assurance** offre une valeur de rachat plus élevée dans les premières années, ce qui peut s'avérer idéal si vous avez besoin d'obtenir plus de liquidités initiales par l'intermédiaire de votre police d'assurance vie.



➤ [Regarder maintenant](#)

¹ Outre les primes pour la garantie de base. Pour en savoir plus, adressez-vous à votre conseiller en assurance.

[†] Toutes les polices d'assurance vie temporaire, d'assurance vie universelle, d'assurance vie entière, d'assurance vie Temporaire à 100 ans et d'assurance contre la maladie grave nouvelles et existantes assorties d'un avenant de remboursement des primes au décès (RPD) ainsi que les polices de fonds distincts comprendront un accès gratuit aux ressources d'Empathy.

Boni de rendement

Chaque année, vous êtes admissible à un boni de rendement qui ajoute automatiquement des garanties d'assurance libérée à votre police. Il augmente la prestation de décès et la valeur de rachat sans frais autres que les primes exigibles pour la couverture de base.

Calcul du boni de rendement

Le **boni de rendement** est calculé à chaque anniversaire d'assurance selon un taux de boni de rendement déclaré annuellement. Bien que le taux du boni de rendement puisse changer d'une année à l'autre, il ne sera jamais négatif.

Boni de rendement =



Taux du boni de rendement

X

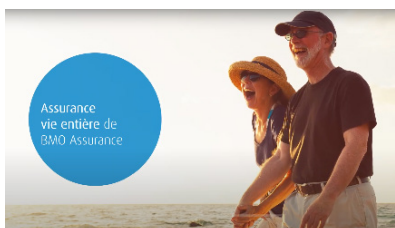


(valeur de rachat garantie + solde des paiements additionnels, le cas échéant)

La valeur de rachat garantie est indiquée dans votre contrat de police d'assurance et le solde des paiements additionnels dépend du montant des paiements additionnels que vous avez décidé d'effectuer.



[Regarder maintenant](#)



[Regarder maintenant](#)

Admissibilité

Tous les titulaires d'une police d'Assurance vie entière de BMO Assurance sont admissibles à un boni de rendement tous les 12 mois à compter de la date d'émission de leur police (aussi connue sous le nom d'« anniversaire de la police »).

Facteurs qui n'ont aucune incidence sur le boni de rendement

Contrairement à d'autres assurances offertes sur le marché, le boni ne dépend pas du nombre de demandes de règlement que nous payons, des dépenses que nous engageons ou des déchéances auxquelles nous faisons face (c.-à-d. du nombre de personnes qui encaissent leurs polices). Ces facteurs sont déjà pris en compte et il est garanti qu'ils n'auront pas d'incidence sur le boni de rendement auquel vous êtes admissible.



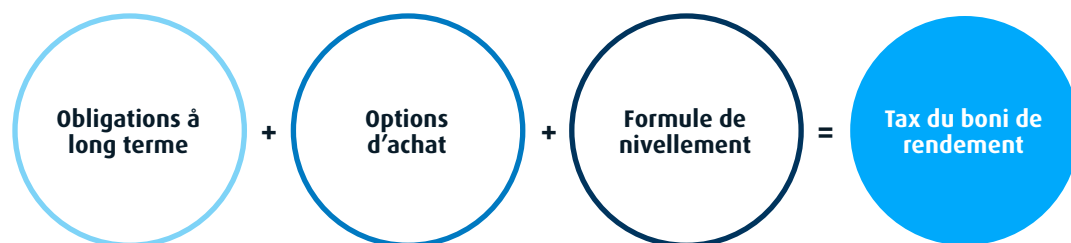
Le taux du boni de rendement peut changer d'une année à l'autre, mais il ne sera jamais négatif.

[Nous rejoindre](#)

Taux du boni de rendement

Détermination du taux du boni de rendement

Le taux du boni de rendement tient compte du taux de rendement d'un portefeuille² de placements à revenu fixe et de placements bonifiés en actions qui a été conçu pour atteindre des taux de rendement supérieurs. Pour réduire les fluctuations du taux du boni de rendement d'une année à l'autre (c.-à-d. la volatilité), BMO Assurance utilise une formule de nivellement visant à générer des rendements à long terme plus stables.



Taux du boni de rendement (du 1^{er} mai 2026 au 30 avril 2027)

Le taux du boni de rendement de l'Assurance vie entière de BMO Assurance sera de 6,00 % du 1^{er} mai 2026 au 30 avril 2027. Nous appliquerons ce taux à l'anniversaire de la police pour calculer le boni de rendement et acquérir une garantie d'assurance vie « libérée » supplémentaire (ou « bonification d'assurance libérée »), ce qui augmentera le montant de la prestation de décès et la valeur de rachat de la police, sans frais autres que les primes pour la garantie de base.

Historique du taux du boni de rendement

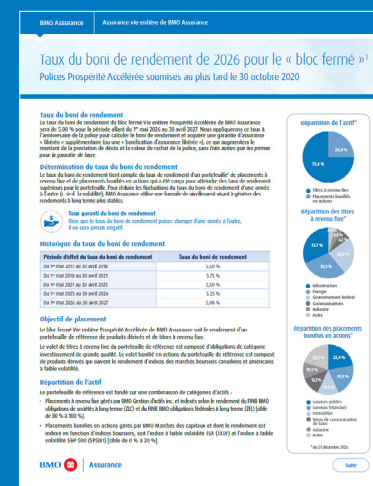
Du 1 ^{er} mai 2017 au 30 avril 2018	5,50 %
Du 1 ^{er} mai 2018 au 30 avril 2021	5,75 %
Du 1 ^{er} mai 2021 au 30 avril 2025	5,50 %
Du 1 ^{er} mai 2025 au 30 avril 2026	5,75 %
Du 1 ^{er} mai 2026 au 30 avril 2027	6,00 %

² Dans le cadre d'une police de BMO Société d'assurance-vie, vous n'avez pas d'intérêt juridique dans un titre ou un fonds.

Pour en savoir plus, consultez bmoassurance.com.



En savoir plus

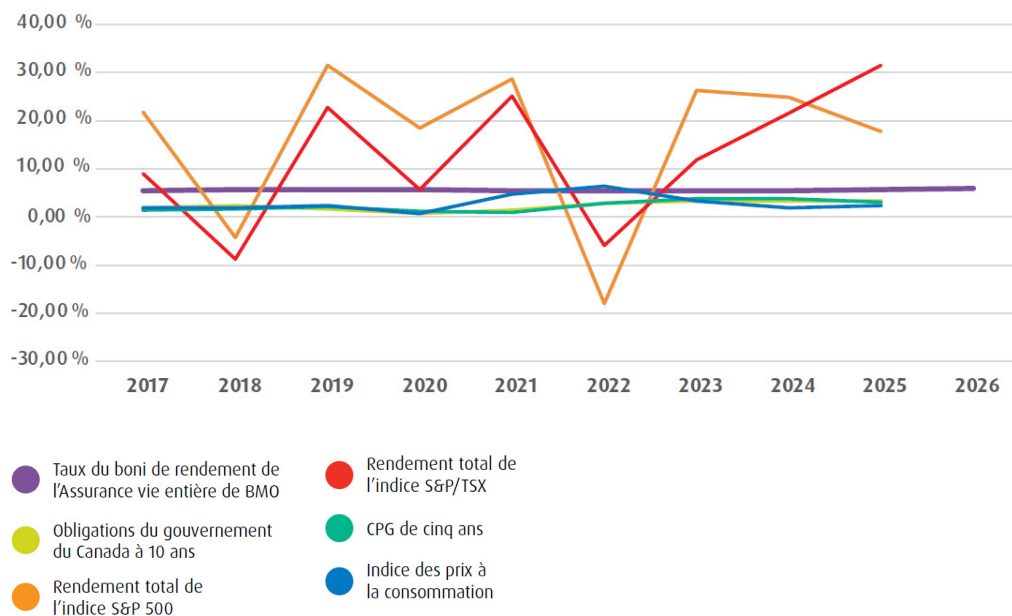


En savoir plus

Pour des renseignements sur les polices de l'option Prospérité Accélérée soumises au plus tard le 30 octobre 2020, consultez la fiche-conseil sur le bloc fermé.

Rendements historiques et stabilité

Le graphique ci-dessous illustre la stabilité historique du taux du boni de rendement (TBR) de l'assurance vie entière BMO par rapport à plusieurs indicateurs financiers clés.



Les données sur le rendement sont fournies à titre indicatif seulement. Elles représentent le rendement passé, qui n'est pas prédictif du rendement futur.

Sources :

Obligations du gouvernement du Canada à 10 ans, 6 février 2026, Banque du Canada.

S&P 500

Rendement total de l'indice composé S&P/TSX.

Les rendements des certificats de placement garanti (CPG) à cinq ans sont basés sur les rendements nominaux à l'échéance.

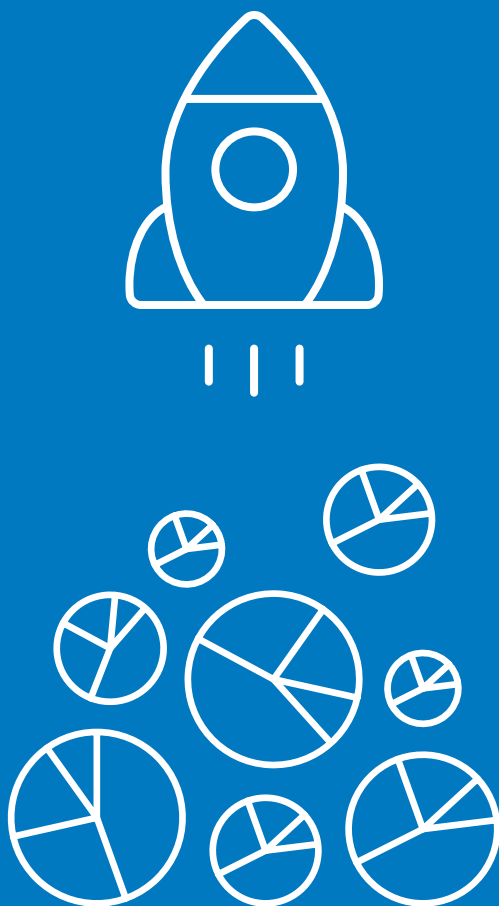
Source : Statistiques des marchés financiers, Banque du Canada. Tableau : 10-10-0145-01.

Les renseignements sur l'indice des prix à la consommation sont tirés de Statistique Canada, janvier 1914-décembre 2025.

Pour en savoir plus, consultez bmoassurance.com.



➤ Pour obtenir tous les détails sur les rendements historiques et la stabilité, veuillez consulter le document PDF **L'Assurance vie entière de BMO Assurance - Notre histoire en matière d'investissement 1065F**.

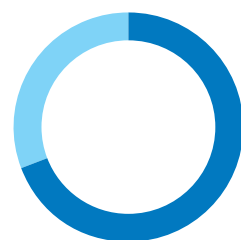


Stratégie de placement

Les placements qui soutiennent les polices d'Assurance vie entière de BMO Assurance font partie des actifs généraux de la société et comprennent deux composantes principales : les titres à revenus fixes et les placements bonifiés en actions.

L'**exposition aux titres à revenu fixe** utilise une stratégie d'achat et de conservation; les fluctuations du marché ne sont pas prises en compte dans les rendements crédités. Les placements sont dans des obligations de sociétés ou de catégorie investissement à long terme (de AAA à BBB) dont les rendements sont fondés sur celui du portefeuille.

Les **rendements des placements bonifiés en actions** combinent les options d'achat avec des rendements qui sont liés à ceux d'indices de faible volatilité. Aux fins de diversification, le rendement de ces indices de faible volatilité est lié aux marchés canadien et américain.



Répartition de l'actif³

■ Titres à revenu fixe	69,3 %
■ Placements bonifiés en actions	30,7 %

³ Au 31 décembre 2025.

Pour en savoir plus, consultez bmoassurance.com.

Répartition des titres à revenus fixes

Les actifs à revenu fixe font partie de notre compte général. Nous utilisons une stratégie d'achat et de conservation afin que les fluctuations de la valeur marchande ne soient pas prises en compte dans les rendements crédités.

Les placements sont dans des obligations de sociétés ou de catégorie investissement (de AAA à BBB) dont les rendements crédités sont fondés sur des coupons d'obligations (rendement du portefeuille) dont la valeur augmente généralement avec l'augmentation des taux d'intérêts.

Le taux de rendement à l'échéance du FINB BMO obligations de sociétés à long terme sert de référence pour estimer les rendements.

Répartition des placements bonifiés en actions

Options d'achat

Nous achetons des **options d'achat à long terme** qui offrent une plus grande exposition aux marchés boursiers à un coût moindre (comparativement aux options à court terme). En sélectionnant des options à long terme, nous cherchons à optimiser les rendements et à équilibrer le risque ainsi que le coût de ces options.

De plus, en utilisant des options d'achat, nous offrons une protection en cas de baisse lorsque les marchés languissent. Nous croyons que cette approche est préférable à des placements dans des actifs réels, car elle limite les pertes potentielles au coût de l'option elle-même.

Indices de faible volatilité

La composante complémentaire de notre stratégie de placement consiste à lier les options à des **indices de faible volatilité**.

Ces indices de faible volatilité mesurent le rendement des actions les moins volatiles qui les composent. Les actions individuelles sont pondérées inversement à leur volatilité.

Les actions les moins volatiles reçoivent donc les pondérations les plus élevées. Elles sont habituellement rééquilibrées chaque trimestre civil, ce qui leur permet de réagir plus rapidement aux conditions changeantes du marché. De plus, l'utilisation d'indices de faible volatilité aide à réduire le coût des options d'achat, ce qui permet une participation accrue sur ces marchés.

Diversification

Aux fins de **diversification**, la répartition de l'actif des polices d'Assurance vie entière de BMO Assurance couvre actuellement les **marchés canadiens et américains**, et les rendements sont indexés aux indices de marché TSX (TXLV) et S&P 500 (SP5LVI) de faible volatilité.

Historiquement, ces indices de faible volatilité ont surpassé leurs indices de référence généraux sous-jacents, aussi bien en termes absolus que sur une base corrigée du risque⁴. Cela s'est traduit par des rendements plus élevés et une volatilité inférieure à celle de leurs indices de référence⁵.

Nous croyons que cette approche se traduira par une meilleure valeur pour nos titulaires de police, une participation accrue sur les marchés boursiers à un coût moindre et l'avantage additionnel d'une protection en cas de baisse.

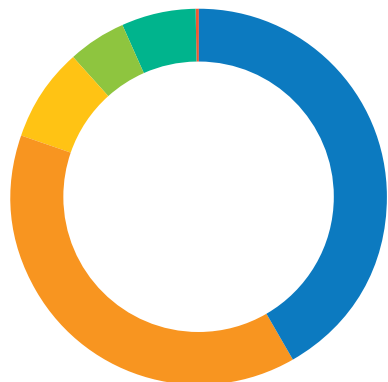
⁴ Smita Chirputkar, Tianyin Cheng, Izzy Wang, Hamish Preston, Phillip Brzenk, S&P 500® Low Volatility Index: Five Decades of History (janvier 2020), consultée le 5 mars 2026.

⁵ Les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs.

Répartition de l'actif

Le portefeuille de référence est fondé sur une combinaison de catégories d'actif :

- **placements à revenu fixe** gérés par BMO Gestion d'actifs inc. et indexés selon le rendement du FNB BMO obligations de sociétés à long terme (ZLC);
- **placements bonifiés en actions** qui sont gérés par BMO Marchés des capitaux et dont le rendement est indexé en fonction d'indices boursiers, soit l'indice à faible volatilité TSX (TXLV) et l'indice à faible volatilité S&P 500 (SP5LVI).



Répartition des titres à revenus fixes*

Infrastructure	41,7 %
Énergie	38,6 %
Communications	8,1 %
Services financiers	5,0 %
Industrie	6,3 %
Immobilier	0,2 %



Répartition des placements bonifiés en actions*

Consommation discrétionnaire	6,0 %
Consommation courante	13,8 %
Services financiers	19,1 %
Santé	8,3 %
Industrie	11,1 %
Technologies de l'information	2,8 %
Matières premières	2,1 %
Immobilier	11,7 %
Télécommunications	2,7 %
Services publics	22,4 %

*Au 31 décembre 2025

Pour en savoir plus, consultez bmoassurance.com.



En utilisant ces indices de faible volatilité, qui sont habituellement rééquilibrés chaque trimestre civil, nous pouvons réagir plus rapidement aux conditions changeantes du marché.

Qui nous sommes

Notre savoir-faire	13
Nos partenaires	14



Notre savoir-faire

En tant que membre de BMO Groupe financier, BMO Assurance s'appuie sur un savoir-faire qui ne cesse de croître depuis 1817. Cette solidité financière établie nous permet de faire la promotion de nos produits d'assurance en offrant des options de couverture souples, des avantages complets et des prix concurrentiels. La société A.M. Best nous a attribué un A⁶ pour notre solidité financière, ce qui démontre notre excellente capacité à remplir nos obligations.

En tant que membre de BMO Groupe financier et de son groupe d'exploitation Gestion de patrimoine, BMO Assurance vous offre la solidité et la stabilité financières qu'apporte l'une des marques les plus respectées au Canada. Notre volet assurance jouit d'antécédents solides et d'une excellente réputation en tant que fournisseur d'assurance de confiance pour des milliers de Canadiens, y compris les membres de leur famille et leurs entreprises. Forte de la stabilité financière de BMO Groupe financier et de l'héritage de ses sociétés qui l'ont précédée, BMO Assurance a la conviction d'être en mesure de satisfaire aux obligations financières qu'elle prend envers tous ses titulaires de police.



Cote A de AM Best
(Excellent)⁶



Important

L'actif détenu dans les polices d'Assurance vie entière de BMO Assurance fait partie de l'actif général de BMO Assurance et est géré en collaboration avec BMO Gestion d'actifs inc.⁷ et BMO Marchés des capitaux.

BMO Gestion d'actifs inc., BMO Marchés des capitaux et BMO Assurance sont membres de BMO Groupe financier, un des plus importants fournisseurs de services financiers diversifiés en Amérique du Nord, qui avait des actifs de 1 500 milliards de dollars au 31 octobre 2025⁸.

⁶ Cote en date du 29 janvier 2026. Sujet à changement. Après un examen quantitatif et qualitatif complet du bilan financier, du rendement opérationnel et du profil d'entreprise de BMO Société d'assurance-vie, la société A.M. Best lui a attribué un A pour sa solidité financière, ce qui démontre son excellente capacité à respecter les obligations liées à ses polices d'assurance et à ses contrats en cours. Pour en savoir plus, consultez le Guide to Best's Financial Strength Rating - Insurer sur le site [Ambest.com](https://www.ambest.com) (en anglais seulement).

⁷ BMO Gestion mondiale d'actifs est l'appellation utilisée pour diverses sociétés affiliées de BMO Groupe financier qui offrent des services de gestion de placement, d'épargne-retraite, de fiducie et de garde de titres. BMO Gestion mondiale d'actifs englobe BMO Gestion d'actifs inc., BMO Investissements Inc., BMO Asset Management Corp., BMO Asset Management Limited et les sociétés de gestion de placements spécialisées de BMO.

⁸ [Rapport annuel 2025](#)

Nos partenaires

BM0 Gestion d'actifs inc.

BM0 Gestion mondiale d'actifs est une marque de commerce sous laquelle BM0 Gestion d'actifs inc. et BM0 Investissements Inc. exercent leurs activités.

BM0 Gestion mondiale d'actifs est l'un des plus grands fournisseurs de FNB au Canada, avec un actif sous gestion (ASG) s'élevant à plus de 165 milliards de dollars canadiens⁹.

BM0 Marchés des capitaux

BM0 Marchés des capitaux est un acteur de premier plan sur la scène des services financiers complets. La société offre des services de banque d'affaires et des services bancaires aux sociétés, des services de gestion de trésorerie ainsi que des services de recherche et de conseil à des clients partout dans le monde.

L'équipe Marchés mondiaux, Services bancaires aux sociétés, BM0 Marchés des capitaux compte environ 2 700 employés et possède 30+ bureaux répartis dans le monde entier, dont 20 en Amérique du Nord¹⁰.

Ses recherches sur les actions, l'économie et les titres de créance d'entreprises sont largement reconnues pour leur grande qualité et leur indépendance.

⁹ Source: <https://www.bmoetfs.ca/fr/flows>

¹⁰ Source: marchesdescapitaux.bmo.com/fr/propos-de-nous/



**En collaboration avec
BM0 Gestion d'actifs inc. et
BM0 Marchés des capitaux,
BM0 Assurance permet
aux clients d'investir dans
des actions et suit une
stratégie qui aide à réduire
le risque de perte quand
les marchés sont faibles.**

Notre engagement envers vous

BMO Société d'assurance-vie, une entité de BMO Groupe financier, est heureuse de pouvoir vous aider à combler vos besoins financiers. Nous nous sommes engagés à respecter et à protéger la confidentialité des renseignements personnels que vous nous confiez. Il importe que vous sachiez quels renseignements nous recueillerons, comment nous les utiliserons et qui pourra les consulter.

Pour connaître notre politique à cet égard, veuillez consulter la rubrique Confidentialité sur **bmoassurance.com**.

Pour obtenir de plus amples renseignements sur BMO Assurance ou sur nos produits, veuillez communiquer avec votre conseiller en assurance ou avec nous :



1 877 742-5244



bmoassurance.com

L'information contenue dans cette publication ne constitue qu'un résumé de nos produits et services. Veuillez vous reporter au contrat de police d'assurance approprié pour obtenir des précisions sur les modalités, les avantages, les garanties, les exclusions et les restrictions. La police qui a été émise prévaut. Chaque titulaire de police a une situation financière qui lui est propre. Il doit donc obtenir des conseils fiscaux, comptables, juridiques ou autres sur la structure de son assurance, et les suivre s'il les juge appropriés à sa situation particulière. BMO Société d'assurance-vie n'offre pas de tels conseils à ses titulaires de police ni aux conseillers en assurance.

Les placements dans des fonds négociés en bourse peuvent comporter des frais de courtage, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire l'Aperçu du FNB ou le prospectus simplifié du FNB en question avant d'investir. Les fonds négociés en bourse ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur.

Pour connaître les risques liés à un placement dans les FNB BMO, veuillez consulter les risques spécifiques énoncés dans le prospectus simplifié du FNB BMO. Les FNB BMO s'échangent comme des actions, peuvent se négocier à escompte à leur valeur liquidative et leur valeur marchande fluctue, ce qui peut augmenter le risque de perte. Les distributions ne sont pas garanties et sont susceptibles d'être changées ou éliminées.

Les FNB BMO sont gérés par BMO Gestion d'actifs inc., qui est une société gestionnaire de fonds d'investissement et de portefeuille et une entité juridique distincte de la Banque de Montréal.

Assureur : BMO Société d'assurance-vie

942F (2026/03/31)