

BMO 优选投资计划

旨在帮助您及您最重要的人积累和保护财富。



BMO 优选投资计划

我们为您推出 BMO 优选投资计划——这款专为广大投资者打造的专属付费计划旨在为您和您的家人提供理财指导和优惠价格，帮助您实现财富长期保值增值。





运作方式:

- 您既可以自主投资，也可以全家一起投资，并通过我们的“F系列”互惠基金享受更低费用。
- 投资规模越大，成本越低。
- 经验丰富的理财规划师将持续为您提供个性化建议和指导。
- 还可享受 BMO 其他产品和服务的独家优惠

为什么 BMO 优选投资计划 是您的正确选择?

让您和您的家人*同步受益

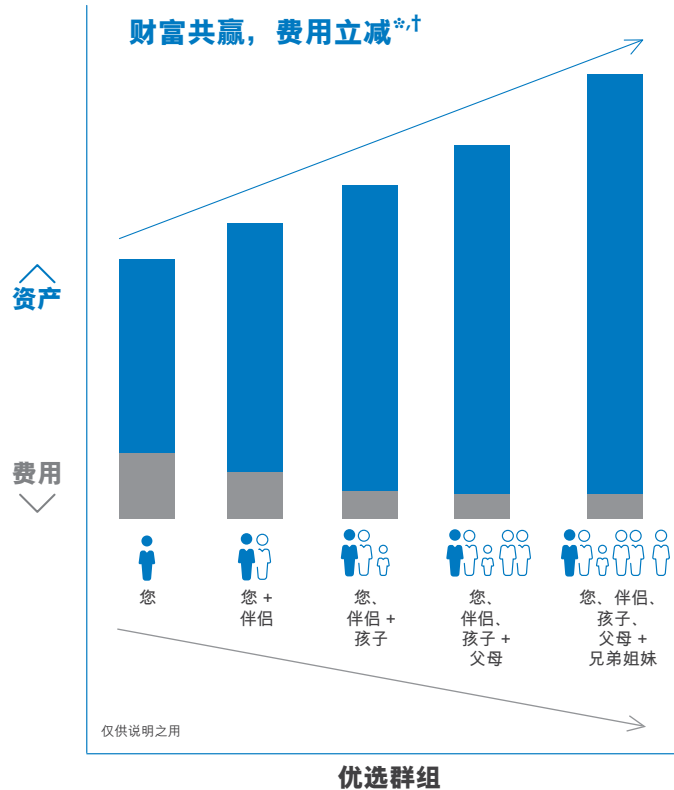
- ✓ 通过创建“优选群组”，您可以将您和家人的可投资资产进行合并，从而降低总体费用，并继续保持账户的独立性。
- ✓ 您可以将您的配偶、伴侣、父母、子女、孙辈、祖辈、姻亲、兄弟姐妹以及符合条件的商业账户全部纳入“优选群组”。

支付更低费用†，让您的财富稳健增值

- ✓ 您与家人的投资金额越大，成本就越低。
- ✓ 您可以从 BMO 匠心管理的100多只互惠基金中进行选择，并享受更低的费率。
- ✓ 利用特定账户类型的可抵税费用来降低税负。

借助专业建议，实现财务目标

- ✓ 与 BMO 专业投资顾问携手合作，帮助您实现财富目标并广泛受益。
- ✓ 通过详细的财务规划获得定制化理财指导，助您实现财富增长并保障资金安全。
- ✓ 此外，您还可以在办理所需要的银行业务时享受特别优惠!



联系我们

敬请咨询 BMO 投资专业人士, 了解 BMO 优选投资计划能够如何帮助您实现财务目标。

或访问该计划网站 bmo.com/preferredprogram 了解详情。

BMO



BMO 优选投资计划

BMO 优选投资计划允许在 BMO 投资公司 (BMOII) 持有至少\$500,000资产的投资者 (“最低资产门槛”) 开设付费账户, 购买由 BMOII 管理的A系列或T系列基金的F系列版本。BMO 优选投资计划属于自愿参与计划。选择加入该计划后, 现有的符合条件的 BMOII 互惠基金账户可转换为付费账户, 符合条件的互惠基金也可转换为F系列基金。只有 BMOII 的A系列和T系列互惠基金可以转换为F系列基金。G系列、M系列或R系列基金不符合转换为F系列基金的条件, 但投资者持有的此类基金资产可被计入最低资产门槛。

*优选群组

即使没有任何家庭成员的个人资产规模达到最低资产门槛, BMOII 客户仍可以将其 BMOII 共同基金账户中的资产与家人进行合并, 范围包括配偶、伴侣、父母、子女、孙辈、祖辈、姻亲、兄弟姐妹和/或符合条件的商业账户。在计算最低资产门槛时, 可将这些家庭成员的个人 BMOII 账户资产合并计算, 从而创建优选群组。主投资者负责建立或解散优选群组。优选群组的成员必须明确授权参与该群组, 并可随时退出。如果优选群组的主投资者退出, 群组将被解散, 但如果其余家庭成员符合最低资产门槛, 则可以重新组建新的优选群组。

作为 BMO 优选投资计划的一部分, 投资于F系列基金的费用比投资于 BMOII 非付费账户中的A系列和T系列基金的费用更低。

投资专业人士指代表 BMO 投资有限公司的个人银行家、财务规划师、投资和退休规划以及投资专家。

BMO 互惠基金是指 BMO 投资有限公司提供的特定互惠基金及/或一系列互惠基金。BMO 投资有限公司是一家金融服务公司, 是蒙特利尔银行的独立法人实体。

投资互惠基金可能会涉及佣金、服务佣金、管理费和费用开支。投资前请仔细阅读互惠基金的基金资料或产品说明书。互惠基金不获保证, 基金净值经常变动, 过往业绩可能不会重现。

†费用立减

BMO 优选投资计划 (“优选计划”) 是 BMOII 所提供的一项收费投资计划, 如果您在 BMOII 账户中持有至少 \$500,000 (“最低资产要求”) 的投资并且您同意参与优选计划, 则您可以购买 BMO 互惠基金F系列基金的份额。您在任何 BMOII 账户中所持有的全部投资均符合纳入最低资产要求计算的资格。