

# BMO 優選投資計劃

旨在幫助您及您最重要的人  
積累和保護財富。



# BMO 優選投資計劃

我們為您推介 BMO 優選投資計劃——這款專為廣大投資者打造的獨有付費計劃旨在為您和您的家人提供理財指導和優惠價格，幫助您實現財富長期保值增值。





## 運作方式：

- 您既可以自主投資，也可以全家一起投資，並透過我們的「F系列」互惠基金享受更低費用。
- 投資規模越大，成本將隨之降低。
- 經驗豐富的理財規劃師將持續為您提供個人化建議和指導。
- 還可享受 BMO 其他產品和服務的獨家優惠。

# 為什麼 BMO 優選投資計劃 是您的正確選擇？

## 讓您和您的家人\*一起受惠

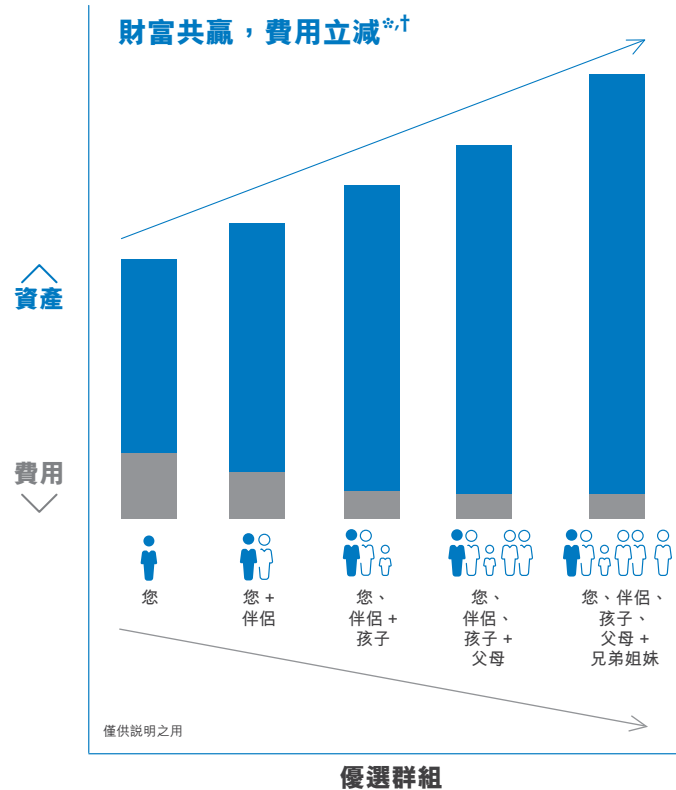
- ✓ 透過創建「優選群組」，您可以將您和家人的可投資資產進行合併，從而降低總體費用，並繼續保持賬戶的獨立性。
- ✓ 您可以將您的配偶、伴侶、父母、子女、孫輩、祖輩、姻親、兄弟姐妹以及符合條件的商業賬戶全部納入「優選群組」。

## 支付更低費用†，讓您的財富穩健增值

- ✓ 您與家人的投資金額越大，成本就越低。
- ✓ 您可以從 BMO 匠心管理的100多種互惠基金中進行選擇，並享受更低的收費率。
- ✓ 利用特定賬戶類型的可扣稅收費來省稅。

## 借助專業建議，實現財務目標

- ✓ 與 BMO 專業投資顧問攜手合作，幫助您實現財富目標並廣泛受益。
- ✓ 透過詳細的財務規劃獲得度身訂造的理財指導，助您實現財富增長並保障資金安全。
- ✓ 此外，您還可以在辦理所需要的銀行業務時享受特別優惠！



# 聯絡我們

敬請諮詢 BMO 投資專業人士，了解 BMO 首選投資計劃能夠如何幫助您實現財務目標。

或瀏覽該計劃網站 [bmo.com/preferredprogram](http://bmo.com/preferredprogram) 了解詳情。

## BMO



### BMO 首選投資計劃

BMO 首選投資計劃允許在 BMO 投資公司 (BMOII) 持有至少\$500,000資產的投資者 (「最低資產門檻」) 開設付費賬戶，購買由 BMOII 管理的A系列或T系列基金的F系列版本。BMO 首選投資計劃屬於自願參與計劃。選擇加入該計劃後，現有的符合條件的 BMOII 互惠基金賬戶可轉換為付費賬戶，符合條件的互惠基金也可轉換為F系列基金。只有 BMOII 的A系列和T系列互惠基金可以轉換為F系列基金。G系列、M系列或R系列基金不符合轉換為F系列基金的條件，但投資者持有的此類基金資產可被計入最低資產門檻。

### \* 首選群組

即使沒有任何家庭成員的個人資產規模達到最低資產門檻，BMOII 客戶仍可以將其 BMOII 共同基金賬戶中的資產與家人進行合併，範圍包括配偶、伴侶、父母、子女、孫輩、祖輩、姻親、兄弟姐妹和/或符合條件的商業賬戶。在計算最低資產門檻時，可將這些家庭成員的個人 BMOII 賬戶資產合併計算，從而創建首選群組。主投資者負責建立或解散首選群組。首選群組的成員必須明確授權參與該群組，並可隨時退出。如果首選群組的主投資者退出，群組將被解散，但如果其餘家庭成員符合最低資產門檻，則可以重新組建新的首選群組。

作為 BMO 首選投資計劃的一部分，投資於F系列基金的費用比投資於 BMOII 非付費賬戶中的A系列和T系列基金的費用更低。

投資專業人士指代表 BMO 投資有限公司的個人銀行家、財務規劃師、投資和退休規劃以及投資專家。

BMO 互惠基金是指 BMO 投資有限公司提供的特定互惠基金及/或一系列互惠基金。BMO 投資有限公司是一家金融服務公司，是滿地可銀行的獨立法律實體。

投資互惠基金可能會涉及佣金、服務佣金、管理費和費用開支。投資前請仔細閱讀互惠基金的基金資料或產品說明書。互惠基金不獲保證，基金淨值經常變動，過往業績可能不會重現。

### † 費用立減

BMO 首選投資計劃 (「首選計劃」) 是 BMOII 所提供的一項收費投資計劃，如果您在 BMOII 賬戶中持有至少 \$500,000 (「最低資產要求」) 的投資並且您同意參與首選計劃，則您可以購買 BMO 互惠基金F系列基金的份額。您在任何 BMOII 賬戶中所持有的全部投資均符合納入最低資產要求計算的資格。