

**Avez-vous déjà pensé
aux solutions d'investissement
pour vos projets d'avenir ?**



beC**bank**
Vous êtes bien entouré

Table des matières

Pour bien investir, un secret : bien vous entourer.	3
Qui sommes-nous ?	4
Notre mission.	5
Investissez avec la banque qui privilégie la qualité.	7
Notre engagement n°1.	8
Notre engagement n°2.	10
Notre engagement n°3.	12
Le parcours d'investissement Beobank.	14

Pour bien investir, un secret : bien vous entourer.

Avec des taux d'intérêt de moins en moins favorables, investir une partie de votre épargne peut être une manière d'éviter l'érosion de votre capital. Au-delà, ce peut être aussi, pour qui sait être patient, le moyen d'enregistrer de jolies plus-values.

Mais investir comment ? Dans quoi ? Et avec qui ?

Tout le monde n'est pas expert en investissements. Vous ne disposez sans doute ni du temps, ni des outils qui vous permettraient de suivre attentivement les évolutions des marchés dans le monde.

Sur qui compter, dès lors, pour vous aider à définir votre stratégie, prendre les bonnes décisions et faire les choix gagnants ?

Par notre approche de l'investissement, nous avons chez Beobank de bonnes raisons de penser que nous pouvons être ce partenaire de confiance et de succès que vous recherchez. Qui plus est, nos conseils sont accessibles à tous. Ils ne sont pas seulement réservés aux investisseurs aguerris qui disposent de fortunes importantes.

Proche de ses clients, Beobank tient plus que tout à offrir à chaque candidat-investisseur des services et conseils individualisés. Parce que les capacités financières, les profils et les

objectifs des uns ne sont pas ceux des autres. Chez Beobank, le sur-mesure est la norme.

Nous vous invitons à découvrir dans les pages qui suivent en quoi notre approche de l'investissement est résolument différente ainsi que les engagements-clés qui la soutiennent : vous offrir davantage de temps, mettre à votre service un réseau de compétences hors-pair et vous proposer plus de choix.

A leur lecture déjà, à notre contact ensuite, vous éprouverez très vite auprès de Beobank le sentiment rassurant d'être bien entouré.



Beobank

Qui sommes-nous?

Beobank est une banque belge, filiale du Groupe Crédit Mutuel Nord Europe, qui offre ses produits et services à quelque 610.000 clients particuliers, indépendants et entrepreneurs, via 243 agences sur le territoire belge.

Le Crédit Mutuel Nord Europe est l'une des 18 fédérations qui constituent le Groupe Crédit Mutuel en France.



Le Bilan (en millions d'euros)	
Total consolidé	41 823
Fonds propres réglementaires	
Bâle III:	3 336

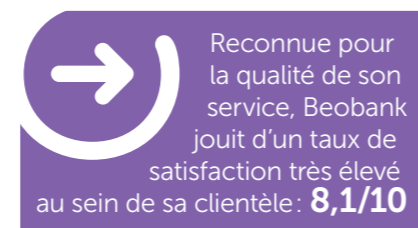
Les résultats (en millions d'euros)	
Produit net bancaire consolidé	1 129
Résultat net comptable consolidé (part du Groupe)	205

Les ratios de solvabilité Bâle III	
Common Equity Tier One	15,13%
Ratio global	20,36%

Chiffres clés au 31/12/2016

Les performances et la gestion saine du Groupe Crédit Mutuel, dont Beobank fait partie, sont largement reconnues.

Vous confiez donc votre relation à un groupe bancaire parmi les plus solides d'Europe.



Tout comme sa maison-mère, Beobank n'est pas cotée en bourse et est, de ce fait, à l'abri des turbulences des marchés financiers. Cela nous permet de nous consacrer entièrement à notre activité de banque de détail, en ayant à cœur d'être un partenaire à l'écoute et proche de nos clients, et de bâtir avec eux une relation humaine, optimiste et durable.

Notre mission

Notre vocation est d'améliorer la vie quotidienne de nos clients, particuliers comme professionnels, avec des solutions personnalisées.

Beobank est une banque de détail complète, offrant une large gamme de produits à forte valeur ajoutée, et mettant toujours tout en œuvre pour vous proposer des solutions sur mesure. En tant que banque à taille humaine, nous accordons beaucoup d'importance à une relation de proximité, et participons de manière conviviale, constructive et ouverte à la concrétisation de tous vos projets.

Investissez avec la banque qui privilégie la qualité.

Contrairement à beaucoup d'autres banques qui proposent uniquement leurs fonds-maison, chez Beobank, nous distribuons également les produits d'investissement promus par d'autres institutions financières.

En clair, cela signifie que nos conseillers peuvent vous offrir les solutions qui leur paraissent répondre le mieux à vos attentes.

🕒 Pour investir autrement, choisissez un partenaire qui ne compte pas le temps qu'il passe avec vous.

Bien vous conseiller, c'est d'abord prendre le temps de bien vous connaître. Connaître votre situation financière, votre sensibilité au risque et vos objectifs à court, moyen et long terme afin de répartir judicieusement vos actifs. Quels sont vos besoins en liquidités? Quels avoirs souhaitez-vous protéger? Quel capital pouvez-vous sereinement envisager de dédier à la croissance? Cela prend du temps, c'est vrai. Mais on parle de votre argent et de votre projet de vie, non?

Ce n'est qu'après cet exercice que nous pourrons établir votre profil d'investisseur et composer votre portefeuille. Il se pourrait d'ailleurs qu'il ne soit pas constitué exclusivement de fonds mais aussi de produits d'assurance-vie.

🌐 Pour investir autrement, préférez la banque qui met à votre service un réseau de compétences hors-pair.

Avec Beobank, vous bénéficiez non seulement de l'expertise de nos conseillers et de la mise à jour régulière de leurs connaissances mais aussi de la compétence, hyper-spécialisée par secteurs ou régions, de nos partenaires.

📦 Pour investir autrement, assurez-vous de pouvoir disposer du choix de produits le plus varié.

En investissement, la diversification est la règle d'or. Choisissez un allié qui, outre une sélection variée de fonds prometteurs, vous propose aussi des produits d'assurance-vie. Beobank vous offre de multiples solutions.

Notre engagement n°1

Vous consacrer plus de temps pour optimiser nos conseils.

Entamer une relation de confiance commence obligatoirement par apprendre à bien se connaître. Nous vous parlerons de nous et de notre méthode. Mais surtout, vous nous parlerez de vous et de vos aspirations. C'est la meilleure façon de constituer, ensemble, le portefeuille dans lequel vous vous reconnaîtrez.

Prenons le temps nécessaire pour vous connaître, pour déterminer vos objectifs à court et à long terme afin de vous proposer les solutions les plus adaptées.

Ne vous étonnez pas si, lors de cette première rencontre, votre conseiller vous pose une foule de questions relatives à vos avoirs, bien sûr, mais aussi, par exemple, à la composition de votre famille, à votre connaissance ainsi qu'à votre expérience des produits d'investissement, à votre projet de vie, aux objectifs financiers que vous poursuivez, etc. S'agit-il de vous constituer une pension plus confortable? De financer plus tard les études de vos enfants? De leur laisser un patrimoine? D'acquérir à terme une seconde résidence? Aussi, êtes-vous enclin à prendre une part de risque ou, au contraire, souhaitez-vous plutôt protéger vos avoirs? Ensemble, ces questions et bien d'autres nous permettront de procéder à une répartition optimale de vos actifs entre liquidités, protection et

croissance, puis de définir votre profil d'investisseur, véritable base de l'élaboration d'une stratégie d'investissement personnelle.

Pour vous accompagner au mieux dans vos choix personnels, Beobank vous offre une facilité de contact, des informations claires et une ouverture permanente au dialogue, en toute transparence.

Votre conseiller Beobank est appelé à devenir très vite votre personne de contact fixe.

Votre conseiller Beobank vous connaît. Il est votre unique personne de contact fixe pour toutes informations, questions ou conseils relatives à votre patrimoine.

Avec votre conseiller, vous êtes parti pour une relation durable.

97,8%

des clients interrogés confirment que leur conseiller a posé les questions nécessaires pour mieux cerner leurs besoins.

Source: Enquête de Satisfaction sur les Transactions, quatrième trimestre 2017

Les marchés et votre situation personnelle évoluent. Il est donc important de faire régulièrement le point ensemble sur votre portefeuille.

Pour espérer atteindre ses objectifs d'investissements, garder le cap est important. Nous nous faisons un point d'honneur à vous rendre des comptes sur l'évolution de votre portefeuille et à vérifier son adéquation à votre situation du moment. Nous vous enverrons annuellement un relevé ayant pour but d'évaluer si les instruments financiers dans lesquels vous avez investi et leur pondération dans votre portefeuille conviennent toujours à votre profil. Cette évaluation porte sur le niveau de risque des produits détenus ainsi que sur l'allocation des actifs. Vous serez également convié au moins une fois par an à rencontrer votre conseiller Beobank qui fera alors avec vous le point sur les performances de votre portefeuille et son adéquation à vos besoins. Le cas échéant, il vous aidera à l'adapter. Il portera également à votre connaissance toute opportunité qui se présenterait.

Jean Istas,
client de Beobank

Beobank, c'est une qualité d'écoute que je n'ai trouvée dans aucune autre banque. Et surtout, avec eux, j'ai appris à investir."



Notre engagement n°2

Partager avec vous nos connaissances pour améliorer vos performances.

Pour vous aider à constituer et gérer votre portefeuille, vous pouvez compter à tout moment sur l'expertise de nos conseillers en investissement certifiés. Une expertise qu'ils aiment partager en traduisant dans une langue simple et claire des matières qui peuvent souvent sembler complexes. Pour Beobank, il est essentiel que vous compreniez parfaitement votre conseiller et, dès lors, la portée de vos décisions.

Quelle que soit l'importance de votre portefeuille, Beobank apporte la même attention à tous ses clients et informe constamment ses conseillers sur l'évolution du marché et des investissements.

Au besoin, nos conseillers peuvent faire appel à des experts internes et externes dans le cadre de questions plus complexes comme la planification successorale ou des conseils fiscaux pointus.

Chaque mois, Beobank informe ses conseillers en investissement sur les grandes tendances macro-économiques.

Au siège de Beobank et de sa maison mère, on observe les mouvements des marchés financiers, et cette information est partagée sur base régulière avec nos conseillers. Aussi en cas d'évènement spécifique ou lorsque l'actualité le commande, les conseillers en agence sont directement informés. Les recommandations de nos conseillers reposent essentiellement sur ces informations et sur leur expérience.

97,7%

des clients interrogés attestent que leur conseiller avait les connaissances et l'expertise nécessaires pour répondre à leurs attentes.

Source: Enquête de Satisfaction sur les transactions, quatrième trimestre 2017

Silvain De Roost,
Directeur Commercial Gestion
de Patrimoine Beobank

"Nous veillons à bannir tout jargon financier de notre vocabulaire. Nous préférons ne pas réaliser de vente que de conseiller à nos clients des produits qu'ils ne comprennent pas."



Le saviez-vous ?

Outre les informations de marché et les mises à jour permanentes que nos conseillers reçoivent, tous les conseillers en investissement sont tenus d'obtenir une certification qui va au-delà de la certification réglementaire imposée par la commission bancaire (FSMA). Pour l'obtenir, ceux-ci doivent passer et réussir avec minimum 80%, pas moins d'une dizaine de tests liés à la connaissance approfondie des produits, la méthodologie et les outils. Une fois ces tests réussis, il jouissent d'une certification provisoire de six mois qui doit être confirmée par un entretien de conseil avec des clients en présence d'un expert en investissement.

Dirk Noydens,
client de Beobank

"Il ne me viendrait pas à l'idée de m'aventurer seul dans la forêt tropicale. En investissements, c'est pareil: j'ai besoin d'un bon guide."

Notre engagement n°3

Vous donner plus de choix pour multiplier vos opportunités.

Chez Beobank, nous vous proposons également des produits d'investissement et d'assurance-vie promus par d'autres institutions financières.

Vous avez ainsi accès à une gamme élargie de produits d'investissement de qualité. Cela offre plusieurs avantages :

Vous profitez de l'expertise et de la spécialisation de nos partenaires.

Outre La Française, entité faisant partie du groupe Crédit Mutuel Nord Europe, nous travaillons avec dix autres institutions financières. Chaque partenaire privilégie telle ou telle classe d'actifs, se concentre sur des secteurs d'activité et/ou sur des régions particulières du monde. La réunion de leurs compétences et expertises respectives permet à Beobank de vous fournir un conseil fondé sur une vision exhaustive des marchés, ce qu'une institution proposant uniquement ses propres fonds n'est en mesure d'offrir.

De plus, en choisissant des produits émis par différentes institutions financières, vous diminuez le risque dans votre portefeuille d'investissement. Cela vous permet d'optimiser vos investissements.

Mais nos produits d'investissement ne s'arrêtent pas aux fonds. Beobank offre aussi un éventail de produits d'assurance-vie et de pension.

Notre Premium Funds Selection, symbole de qualité.

Avoir accès à une gamme de fonds aussi diversifiée ne facilite pas toujours la décision de l'investisseur. Voilà pourquoi nous avons conçu la Premium Funds Selection, une sélection simple et objective, pour vous aider à faire le bon choix en fonds d'investissement, en fonction de votre profil d'investisseur.

Concrètement, après un processus de sélection extrêmement sévère, nous vous proposons une liste d'une soixantaine de fonds qui, sur base de critères qualitatifs et quantitatifs, nous paraissent être les plus prometteurs.

Dans l'analyse quantitative, nous examinons la performance des fonds à court terme et surtout à long terme. Nous observons également les performances des fonds par rapport à d'autres fonds comparables, ainsi que leur comportement dans des conditions de marché spécifiques, leur ratio risque / rendement, etc.

97,3%

des clients interrogés affirment que leur conseiller leur a fait l'offre produit/service la plus adaptée à leur profil.

Source : Enquête de Satisfaction sur les Transactions, quatrième trimestre 2017.

Pour affiner davantage la sélection et évaluer correctement la qualité des fonds, l'analyse quantitative est ensuite suivie d'un screening qualitatif. Cette analyse nous donne un aperçu détaillé de la structure de gestion des fonds d'investissement. Ainsi, on examinera entre autres si le fonds est géré par un seul gestionnaire ou par toute une équipe et depuis combien d'années. On passera également en revue la politique d'investissement du fonds. Si nécessaire, on prendra contact avec le gestionnaire de fonds pour obtenir des précisions sur sa stratégie d'investissement.

Le processus de sélection est un processus continu. Notre Premium Funds Selection est mise à jour régulièrement et chacun des fonds figurant sur la liste est constamment suivi.

Marc Danneels,
Chief Investment Officer Beobank

"Nous essayons de composer un portefeuille qui correspond parfaitement aux objectifs et besoins du client. C'est ce que nous entendons par conseil personnalisé."

Nos partenaires. 11 institutions financières de réputation internationale.



Le parcours d'investissement Beobank.

Investir chez Beobank, c'est se faire guider tout au long du chemin. Il vous suffit de déterminer vos objectifs et Beobank met toute sa connaissance et ses outils en action pour vous permettre de les atteindre. Il est essentiel de bien vous connaître pour mener à bien votre projet.

Etape 1: apprendre à vous connaître

Il s'agit, dans un premier temps, de dresser l'inventaire complet de votre patrimoine.



Vos avoirs



Votre situation
familiale



Votre situation
professionnelle



Vos projets



Vos rentrées
éventuelles

Etape 2: répartir vos avoirs par poche



La poche de réserve.
Les liquidités. C'est le matelas de sécurité. La somme d'argent nécessaire pour couvrir une dépense imprévue.



La poche de protection.
L'épargne avec protection de capital. Elle sert à financer les projets à court terme (moins de 5 ans) et à couvrir des besoins de protection à long terme.

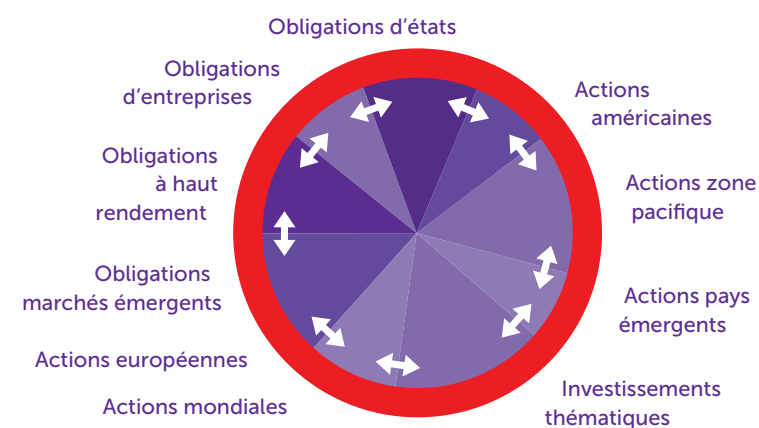


Poche de croissance
La partie dédiée à l'investissement sans garantie de capital, en fonds ou en produits d'assurance-vie afin de viser la réalisation de vos projets à long terme.

Etape 3: conseil et composition de votre portefeuille

En fonction de votre profil d'investisseur :

- votre appétence au risque
- votre connaissance et expérience en investissements
- votre horizon d'investissement



Etape 4: suivi de votre portefeuille

Nous mettons en place :

- des relevés trimestriels
- un entretien annuel permettant de rééquilibrer votre portefeuille si cela s'avère nécessaire



Fabrice Devos,
client de Beobank

Chez Beobank, mon conseiller en investissement me contacte régulièrement sans que j'aie à lui téléphoner. Lorsque nous nous rencontrons, il prend le temps de parcourir mon portefeuille, d'envisager toutes les possibilités et de prendre la direction que nous considérons, ensemble, comme étant la meilleure."

En investissement plus qu'ailleurs, il est primordial d'être bien entouré.

Vous n'êtes pas spécialiste en investissement? Ou peut-être, simplement, n'avez-vous pas le temps d'étudier les mouvements des marchés financiers? Faites confiance à un expert: votre conseiller Beobank. Et apprenez à ses côtés comment tirer le meilleur parti de vos économies.

Prendre le temps de bien vous connaître, partager avec vous toutes nos connaissances, vous proposer davantage de solutions, tels sont les engagements forts que Beobank prend pour bien vous entourer.

Car nous ne poursuivons que votre satisfaction. Celle d'être, à la fois, confiant dans vos choix et, à terme, heureux de la performance de votre portefeuille.



Vous souhaitez plus d'informations?

Surfez sur www.beobank.be

Prenez rendez-vous dans votre agence Beobank pour plus d'informations ou pour découvrir notre approche de l'investissement.

Ou contactez le Beobank Service Center **02 626 50 50**

beobank
Vous êtes bien entouré

www.beobank.be
© 2018 Beobank NV/SA
Member of Crédit Mutuel Nord Europe

beobank
Vous êtes bien entouré

Nous vous rappelons que les produits d'investissement sont exposés à des risques en ce compris la possible perte du capital investi. Les produits d'investissement ne sont pas des dépôts bancaires et ne sont pas garantis par Beobank NV/SA. E.R.: Beobank NV/SA | Bld Gén Jacques 263g 1050 Bruxelles | TVA BE 0401.517.147 | RPM Bruxelles | IBAN BE77 9545 4622 6142 BIC CTBKBEBX | INVIBRO|BEL|FIREV0318