



LA FRANÇAISE

Beobank Funds - Beobank Conservative Strategy Fund (het "fonds") - Klasse A-LU2098169977

een subfonds van de icbe Beobank Funds (de "icbe")
Het fonds wordt beheerd door La Française Asset Management,
een maatschappij van de Groep La Française

ESSENTIËLE BELEGGERSinFORMATIE

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen zodat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet wenst te beleggen.

DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

Het doel van het subfonds is om binnen de aanbevolen beleggingshorizon van 5 jaar een nettoprestatie te leveren die hoger is dan die van de samengestelde referentie-indicator door te beleggen in een portefeuille van icbe's en ETF's die zijn blootgesteld aan de rente- en aandelenmarkten.

Het subfonds is niet gekoppeld aan een index of een referentie-index, maar de belegger kan ter vergelijking achteraf de volgende samengestelde referentie-indicator hanteren: 70% EUROMTS Global + 20% Barclays Euro Aggregate Corporate + 7% MSCI Europe NR EUR + 3% MSCI World NR EUR.

De beheermaatschappij voert een discretionair beheer.

Om zijn beheerdoelstelling te bereiken, zal het subfonds beleggen in deelbewijzen of aandelen van icbe's en ETF's die onder de Europese Richtlijn 2009/65/EG vallen en/of die zijn blootgesteld aan de rente- en aandelenmarkten.

De vaste strategische allocatie, gedefinieerd door de beheermaatschappij, wordt bepaald door de samengestelde referentie-indicator en wordt als volgt verdeeld tussen de klassen van rente- en aandeleneffecten:

- 10% aandelen;
- 90% obligaties.

Deze strategische allocatie wordt uitgevoerd door icbe's te selecteren op basis van een kwantitatieve analyse, gericht op de gevoeligheid van de prestaties voor marktfactoren, en een kwalitatieve analyse (beheerproces, analyse van het beheerteam...).

De blootstelling van het subfonds aan de onderliggende activa zal vergelijkbaar zijn met die van de referentie-indicator. Aangezien dit subfonds echter discretionair wordt beheerd, kan de beheermaatschappij beleggen in icbe's waarvan een deel van de onderliggende activa niet is opgenomen in de referentie-indicator.

Hiervoor beroept de beheermaatschappij zich op maandelijkse adviezen van Beobank, die haar bij wijze van aanbeveling een selectie van icbe's bezorgt waarin ze aanbeveelt te beleggen om de hierboven gedefinieerde strategische allocatie uit te voeren en de beleggingsdoelstelling van het subfonds te behalen. De lijst van de door Beobank geselecteerde fondsbeheermaatschappijen is beschikbaar op de website <https://www.beobank.be/nl/particulier/sparen-beleggen/beleggingen/oplossingen/beleggingsfondsen>.

RISICO- EN OPBRENGSTPROFIEL

Lager risico ← → Hoger risico
Potentieel lagere opbrengst Potentieel hogere opbrengst

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Risico- en opbrengstprofiel: De SRRI (synthetische risico- en opbrengstindicator) rangschikt het fonds op basis van het potentiële risico en de potentiële opbrengst. Hoe hoger de positie van het fonds op deze schaal, des te hoger de mogelijke opbrengst maar ook des te hoger het risico om geld te verliezen.

De risicocategorie is 3 en weerspiegelt beleggingen op de rente- en aandelenmarkten met een overheersende blootstelling op rentemarkten.

Wij maken u erop attent dat:

Om rekening te houden met de hierboven gedefinieerde strategische allocatie, wordt de samenstelling van de portefeuille van het subfonds maandelijks opnieuw in evenwicht gebracht.

Door te beleggen in de geselecteerde icbe's wordt het subfonds bijgevolg voortdurend blootgesteld aan:

o de aandelenmarkten: 0% - 20% van de activa:

- ondernemingen van alle beurswaarden;
- alle geografische gebieden, met een maximum van 5% in opkomende landen;

o de rentemarkten, waaronder geldmarkten: 80% - 100% van de activa:

- obligaties: vaste of variabele rente;
- alle geografische gebieden, met een maximum van 15% in opkomende landen;
- speculatieve, zogenaamde "high yield"-effecten, afhankelijk van de marktkansen (maximaal 15%).

Speculatieve effecten zijn effecten met een lagere rating dan BBB- volgens Standard & Poor's of gelijkwaardig volgens Moody's of gelijkwaardig volgens de analyse van de beheermaatschappij en/of in effecten zonder rating. De beheermaatschappij doet niet uitsluitend of automatisch een beroep op externe ratings om te bepalen in welke effecten moet worden belegd. Zij verricht haar eigen kredietanalyse om de kwaliteit van de activa te beoordelen op het ogenblik van de belegging of om te beslissen om de activa te verkopen dan wel te behouden wanneer hun waarde daalt.

De opsplitsing privéschuld/overheidsschuld wordt niet vooraf vastgelegd en wordt uitgevoerd door de beheermaatschappij op basis van de marktkansen.

Het subfonds is voor maximaal 15% van het vermogen blootgesteld aan het wisselkoersrisico.

U kunt de aandelen van het fonds op dagelijkse basis kopen, verkopen of omwisselen.

Alle inkomsten die door klasse A worden gegenereerd, worden jaarlijks uitgekeerd.

Aanbeveling: dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld op te nemen binnen een termijn van 5 jaar.

- de historische gegevens die voor de berekening van de SSRI zijn gebruikt, niet noodzakelijk een betrouwbare indicator van het toekomstige risicoprofiel van het fonds vormen;

- de hierboven voorgestelde risico-indicator geen garantie vormt en in verloop van tijd kan veranderen. De laagste categorie geeft geen garantie op een risicovrije belegging.

Risico's die van wezenlijk belang zijn voor het fonds maar die niet afdoende door de indicator worden vastgelegd:

Kredietrisico: het fonds mag beleggen in schuldbewijzen. Er bestaat een risico dat kan voortkomen uit de verlaging van de kredietwaardering of wanbetaling door de emittent. De kans dat dit gebeurt, hangt af van de solvabiliteit van de emittent.

📍 KOSTEN

De kosten die u betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van het fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

EENMALIGE KOSTEN DIE VOOR OF NA UW BELEGGING WORDEN AANGEREKEND	
Instapkosten	3.00%
Uitstapkosten	3.00%

Het vermelde percentage is het maximumpercentage dat op uw kapitaal kan worden aangerekend voordat dit wordt belegd en voordat de opbrengst van uw belegging wordt uitgekeerd.

De voorgestelde in- en uitstapkosten zijn maximumcijfers. In sommige gevallen zult u wellicht minder betalen - u kunt dit nagaan bij uw financieel adviseur.

KOSTEN DIE IN DE LOOP VAN EEN JAAR AAN HET FONDS WORDEN ONTTROKKEN	
Lopende kosten	1.78%

Het hier vermelde bedrag van de lopende kosten is een kostenraming. Het jaarverslag van de icbe zal nauwkeurige gegevens bevatten over de tijdens het boekjaar gemaakte precieze kosten.

KOSTEN DIE IN BEPAALDE OMSTANDIGHEDEN AAN HET FONDS WORDEN ONTTROKKEN	
Prestatievergoeding	Nihil

Raadpleeg het icbe-prospectus voor meer informatie over de kosten; dit document is beschikbaar op het hoofdkantoor van de icbe.

📍 IN HET VERLEDEN BEHAALDE RESULTATEN

■ Beobank Funds – Beobank Conservative Strategy Fund – Klasse A ■ Samengestelde referentie-indicator

Er zijn dus te weinig gegevens om een betrouwbare indicatie te geven van de in het verleden behaalde resultaten.

Dit fonds is opgericht in 2020.

📍 PRAKTISCHE INFORMATIE

Bewaarder: BNP Paribas Securities Services, afdeling Luxemburg

Verdere informatie over het fonds, evenals exemplaren in het Engels van de jaar- en halfjaarverslagen en het prospectus zijn op aanvraag kosteloos beschikbaar op de maatschappelijke zetel van de icbe.

Andere praktische informatie, met inbegrip van de recentste koers van de deelbewijzen, is verkrijgbaar op de maatschappelijke zetel van de icbe of op www.lafrancaise.com

Het bijgewerkte bezoldigingsbeleid van de beheermaatschappij is samen met een beschrijving van de berekeningswijze voor bezoldigingen en voordelen, en de samenstelling van het bezoldigingscomité dat belast is met de toewijzing van variabele bezoldigingen en voordelen, beschikbaar op de volgende website: <https://www.la-francaise.com/fr/informations-reglementaires/> Een exemplaar op papier is op verzoek gratis beschikbaar op de maatschappelijke zetel van de beheermaatschappij.

Dit document beschrijft een aandelen categorie van een subfonds van de icbe. Het prospectus en de periodieke verslagen zijn opgesteld voor de icbe die in zijn geheel is vermeld aan het begin van dit document met essentiële beleggersinformatie.

De belastingwetgeving die van toepassing is op de icbe kan een effect hebben op uw persoonlijke belastingssituatie.

La Française Asset Management kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van de icbe is.

Elk subfonds komt overeen met een verschillend deel van de activa en passiva van de icbe.

U beschikt over het recht om uw aandelen om te wisselen in aandelen van een bestaande andere klasse of categorie van het fonds. Informatie over de middelen om dit recht uit te oefenen is beschikbaar op de maatschappelijke zetel van de icbe of op het adres www.la-francaise.com.

Informatie over de in een specifiek land verhandelde aandelenklassen kan worden verkregen op de maatschappelijke zetel van de icbe of op het adres www.la-francaise.com.

Aan dit fonds is in Luxemburg een vergunning verleend en het staat onder toezicht van de CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

La Française Asset Management heeft een vergunning in Frankrijk en staat onder toezicht van de AMF.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct en bijgewerkt op datum van 12/06/2020.