



LA FRANÇAISE

INFORMATIONS CLÉS POUR L'INVESTISSEUR

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce Fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce Fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Beobank Funds - Beobank Conservative Strategy Fund (le «Fonds») - Classe B-LU2098169894

un compartiment de l'OPCVM Beobank Funds (l'«OPCVM»)
Le Fonds est géré par La Française Asset Management, une société du Groupe La Française

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Le compartiment a pour objectif de délivrer sur l'horizon de placement recommandé de 5 ans, une performance nette de frais supérieure à celle de l'indicateur de référence composite en investissant dans un portefeuille d'OPCVM et ETFs exposés aux marchés de taux et d'actions.
Le compartiment n'est ni indiciel, ni à référence indicielle mais à titre de comparaison a posteriori, l'investisseur peut se référer à l'indicateur composite suivant : 70% EUROMTS Global + 20% Barclays Euro Aggregate Corporate + 7% MSCI Europe NR EUR + 3% MSCI World NR EUR.

La société de gestion met en œuvre une gestion discrétionnaire. Pour atteindre son objectif de gestion, le compartiment sera investi en parts ou actions d'OPCVM et d'ETFs relevant de la directive européenne 2009/65/CE eux-mêmes investis et/ou exposés aux marchés de taux et d'actions.

L'allocation stratégique fixe, définie par la société de gestion, est déterminée en fonction de l'indicateur de référence composite et est répartie comme suit entre les classes d'actifs taux et actions :

- 10% d'actions ;
- 90% d'obligations

Cette allocation stratégique est mise en œuvre à travers une sélection d'OPCVM qui est effectuée sur la base d'une analyse quantitative, centrée sur la sensibilité des performances aux facteurs de marché et d'une analyse qualitative (processus de gestion, analyse de l'équipe de gestion...).

L'exposition du compartiment aux actifs sous-jacents sera similaire à celle de l'indicateur de référence. Cependant, la gestion de ce compartiment étant discrétionnaire, la société de gestion pourra investir dans des OPCVM dont une partie des actifs sous-jacents ne sont pas inclus dans l'indicateur de référence. Pour ce faire, la société de gestion bénéficie de conseils fournis de manière mensuelle par Beobank laquelle lui transmet à titre de recommandation une sélection d'OPCVM dans lesquelles il conviendrait d'investir pour mettre en œuvre l'allocation stratégique définie ci-dessus et atteindre l'objectif d'investissement du compartiment. La liste des sociétés de gestion des fonds sélectionnés par Beobank est disponible sur le site web https://www.beobank.be/fr/particulier/epargner-investir/investissements/solutions/fonds-d-investissement.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT



Profil de risque et de rendement : Le SRRI (Synthetic Risk and Reward Indicator ou indicateur de risque et de rendement synthétique) révèle le classement du Fonds en fonction de son risque et de son rendement potentiels. Plus le Fonds se situe en haut de cette échelle, plus son rendement possible est élevé, mais plus son risque de subir des pertes est important.

La catégorie de risque est de 3 et reflète les investissements sur les marchés de taux et d'actions avec une exposition prédominante sur les marchés de taux. Nous attirons votre attention sur le fait que :

Afin de respecter l'allocation stratégique définie ci-dessus, la composition du portefeuille du compartiment sera rebalancée mensuellement.

Au travers de son investissement dans les OPCVM sélectionnés, le compartiment sera donc exposé constamment :

- o aux marchés actions : 0% - 20% de l'actif :
- toutes capitalisations boursières
- toutes zones géographiques, dont 5% maximum sur les pays émergents
o aux marchés de taux, y compris les marchés monétaires : 80% - 100% de l'actif :
- obligations : à taux fixe ou variable
- toutes zones géographiques, dont 15% maximum sur les pays émergents
- titres à caractère spéculatif dits « high yield » en fonction des opportunités de marché (maximum 15%).

Les titres à caractère spéculatif sont des titres dont la notation est inférieure à BBB- selon Standard & Poor's ou équivalent Moody's ou équivalent selon l'analyse de la société de gestion et/ou dans des titres n'ayant aucune notation. La société de gestion ne recourra pas exclusivement ou mécaniquement à des notations externes pour déterminer dans quels titres il convient d'investir. Elle effectuera sa propre analyse crédit pour évaluer la qualité de crédit des actifs lors de l'investissement ou en cas de dégradation de ces derniers afin de décider de les céder ou les conserver.

La répartition dette privée / dette publique n'est pas déterminée à l'avance et s'effectuera, par la société de gestion, en fonction des opportunités de marché. Le compartiment est exposé au risque de change, dans la limite de 15% de l'actif.

Vous pouvez acheter, vendre ou convertir les actions du Fonds sur une base quotidienne.

Tous les revenus générés par la Classe B sont réinvestis et inclus dans la valeur de ses actions.

Recommandation : ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai de 5 ans.

- Les données historiques utilisées pour calculer le SRRI ne constituent pas nécessairement un indicateur fiable du profil de risque futur du Fonds.

- L'indicateur de risque présenté ci-dessus ne fait l'objet d'aucune garantie et peut changer au fil du temps. La catégorie la plus faible ne correspond pas à un investissement dénué de tout risque.

Risques importants relatifs au Fonds qui ne sont pas entièrement pris en compte par l'indicateur :

Risque de crédit : le Fonds peut investir dans des titres de créance. Il existe un risque pouvant résulter de la dégradation de signature ou du défaut de paiement de l'émetteur. La probabilité d'un tel événement dépendra de la solvabilité de l'émetteur.

📍 FRAIS

Les frais que vous acquittez sont utilisés pour payer les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais diminuent le potentiel de croissance de votre investissement.

FRAIS PONCTUELS PRELEVES AVANT OU APRES INVESTISSEMENT	
Frais d'entrée	3.00%
Frais de sortie	3.00%

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi et avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

Les frais d'entrée et de sortie présentés correspondent à des chiffres maximums. Il se peut que vous payiez moins dans certains cas – veuillez consulter votre conseiller financier à ce sujet.

FRAIS PRELEVES PAR LE FONDS SUR UNE ANNEE	
Frais courants	1.72%

Le pourcentage des frais courants se fonde sur les frais de l'exercice clos le 31/12/2020 et peut varier d'un exercice à l'autre.

FRAIS PRELEVES PAR LE FONDS DANS CERTAINES CIRCONSTANCES	
Commission de performance	Néant

Pour obtenir de plus amples informations sur les frais, veuillez consulter le prospectus de l'OPCVM, qui est disponible au siège social de ce dernier.

📍 PERFORMANCES PASSES

■ Beobank Funds - Beobank Conservative Strategy Fund - Classe B ■ Indicateur de référence composite

Il n'existe donc pas suffisamment de données pour fournir une indication fiable de la performance passée.

Ce Fonds a été lancé au cours de l'année 2020.

📍 INFORMATIONS PRATIQUES

Dépositaire : BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch

De plus amples informations sur le Fonds ainsi que des exemplaires en anglais des rapports annuels et semestriels et du prospectus sont disponibles gratuitement, sur demande au siège social de l'OPCVM.

D'autres informations pratiques, y compris les derniers cours des parts, sont mises à disposition du public au siège social de l'OPCVM ou à l'adresse www.la-francaise.com

La politique de rémunération actualisée de la société de gestion, y compris une description de la façon dont la rémunération et les avantages sont calculés, la composition du comité de rémunération en charge d'attribuer la rémunération variable et les avantages, est disponible sur le site internet : <https://www.la-francaise.com/fr/informations-reglementaires/>. Un exemplaire papier est disponible gratuitement sur demande au siège social de la société de gestion.

Le présent document décrit une catégorie d'actions d'un compartiment de l'OPCVM. Le prospectus et les rapports périodiques sont préparés pour l'OPCVM nommé au début du présent document d'informations clés pour l'investisseur dans son intégralité.

La législation fiscale applicable à l'OPCVM peut avoir un impact sur votre situation fiscale personnelle.

La responsabilité de La Française Asset Management ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus de l'OPCVM.

Chaque compartiment correspond à une partie distincte des actifs et passifs de l'OPCVM.

Vous avez le droit de convertir vos actions en actions d'une autre classe ou catégorie existante du Fonds. Des informations sur les moyens d'exercer ce droit sont disponibles au siège social de l'OPCVM ou à l'adresse www.la-francaise.com.

Vous pouvez obtenir des informations sur les classes d'actions commercialisées dans un pays spécifique au siège social de l'OPCVM ou à l'adresse www.la-francaise.com.

Ce Fonds est agréé au Luxembourg et réglementé par la CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

La Française Asset Management est agréée en France et réglementée par l'AMF.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 19/02/2021.