

Doel: In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

NELB-BEOBANK BALANCED STRATEGY FUND

Datum van productie van het essentiële-informatiedocument:
31-03-2021

Wat is dit voor een product?

Type Het interne verzekeringsfonds NELB-BEOBANK BALANCED STRATEGY FUND is een beleggingsoptie van het product Beobank Patrimonial

Doelstellingen Het Fonds wordt volledig belegd in het onderliggende beleggingsfonds BEOBANK FUNDS - BEOBANK Balanced Strategy Fund - Classe B, beheerd door La Française AM International (vennootschap van de Groep La Française). Het Fonds heeft de bedoeling een rendement te realiseren dat gelijkaardig is aan dat van het onderliggende beleggingsfonds. 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 referentieindicator hanteren: 25% EUROMTS Global + 25% MSCI Europe NR EUR + 18% Barclays Euro Aggregate Corporate + 10% MSCI USA NR EUR + 8% MSCI World/Real Estate NR USD + 4% Barclays Pan Euro High Yield TR USD + 4% MSCI Pacific NR USD + 3% MSCI EM GR EUR + 3% J.P. Morgan GBIEM Global Diversified Composite Unhedged EUR.

Retailbelegger op wie het prijs wordt gericht Het beleggingsbeleid van het compartiment is geschikt voor beleggers die blootstelling willen verwerven aan de financiële markten met blootstelling aan zowel de vastrentende als de aandelenmarkten. De aanbevolen beleggingsperiode voor dit interne fonds is 5 jaar.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar.

Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Het product kan potentieel zijn blootgesteld aan andere risico's. Bijvoorbeeld : kredietrisico.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Verzekeringspremie EUR 10 000**1 jaar****3 jaar****5 jaar**
(Aanbevolen
periode van bezit)**Scenario bij leven**

Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 2 054.33	EUR 4 167.35	EUR 3 230.42
	Gemiddeld rendement per jaar	-79.46%	-25.31%	-20.23%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 8 125.33	EUR 7 676.74	EUR 7 477.58
	Gemiddeld rendement per jaar	-18.75%	-8.44%	-5.65%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 9 609.33	EUR 10 076.45	EUR 10 558.18
	Gemiddeld rendement per jaar	-3.91%	0.25%	1.09%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10 968.33	EUR 12 788.50	EUR 14 424.69
	Gemiddeld rendement per jaar	9.68%	8.54%	7.60%

Scenario bij dood

Scenario bij overlijden	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	EUR 9 609.33	EUR 10 076.45	EUR 10 558.18
--------------------------------	--	---------------------	----------------------	----------------------

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u EUR 10 000 inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. In geval van een vroegtijdige uitstap kunnen risico's en prestaties afwijken van de hierboven vermelde cijfers.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u EUR 10 000 inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Kosten in de loop van de tijd

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Verzekeringspremie EUR 10 000			
Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Totale kosten	EUR 735.99	EUR 1 236.70	EUR 1 710.35
Effect op rendement (RIY) per jaar	7.36%	4.12%	3.42%

Samenstelling van kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

This table shows the impact on return per year

Eenmalige kosten	Instapkosten	0.95%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0.00%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0.01%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2.46%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.