

Objectif: Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

NELB-LA FRANÇAISE TRÉSORERIE ISR

Date de Publication: 16-05-2022

En quoi consiste ce produit?

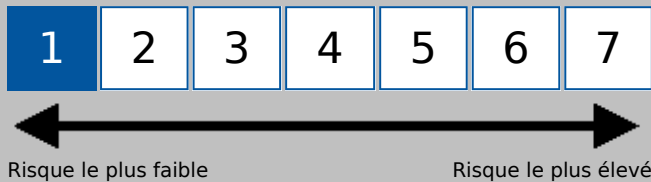
Type Le Fonds interne NELB-LA FRANÇAISE TRÉSORERIE est une des options d'investissement du produit Beobank Patrimonial.

Objectifs Le Fonds investit totalement dans le fonds d'investissement sous-jacent LA FRANÇAISE TRÉSORERIE, géré par La Française Asset Management (société du Groupe La Française). Le Fonds a pour objectif de générer un rendement proche du fonds d'investissement sous-jacent. L'objectif du fonds d'investissement sous-jacent LA FRANÇAISE TRÉSORERIE consiste à rechercher les opportunités de marché sur des maturités à court terme, dans le but d'offrir une performance égale à l'EONIA capitalisé, après déduction des frais de gestion en investissant dans un portefeuille d'émetteurs filtrés préalablement selon des critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance. Le fonds d'investissement sous-jacent LA FRANÇAISE TRÉSORERIE limite son investissement à des instruments financiers ayant une durée de vie résiduelle maximum inférieure ou égale à 2 ans, à condition que le taux soit révisable dans un délai maximum de 397 jours. Le portefeuille du fonds d'investissement sous-jacent LA FRANÇAISE TRÉSORERIE est constitué pour l'essentiel d'obligations européennes à taux fixe ou à taux variable, à échéance rapprochée, de bons du Trésor, titres de créances négociables, billets de trésorerie, certificats de dépôt et accessoirement de liquidités.

Investisseurs de détail visés L'investisseur qui souscrit à ce Fonds souhaite s'exposer au marché monétaire. L'horizon de placement recommandé sur ce fonds interne est de 6 mois.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 6 mois.
Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 1 sur 7, qui est la classe de risque la plus basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau très faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Autres risques : risque de crédit, risque lié aux impacts de techniques telles que des produits dérivés et risque de contrepartie.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios en cas de survie

Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 9 452.09
	Rendement annuel moyen	-10.66%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 9 465.84
	Rendement annuel moyen	-10.40%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 9 470.06
	Rendement annuel moyen	-10.32%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 9 473.23
	Rendement annuel moyen	-10.26%

Scénario en cas de décès

Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	EUR 9 470.06
-------------------------	--	---------------------

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 6 mois, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez EUR 10 000.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits.

Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. En cas de sortie précoce, les risques et les performances peuvent diverger de ceux mentionnés ci-dessus.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour la période de détention recommandée. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez EUR 10 000. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Coûts au fil du temps

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Prime d'assurance EUR 10 000	
Scénarios	Si vous sortez après 6 mois
Coûts totaux	EUR 516.52
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	10.33%

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée et la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an.

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	9.50%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez; il se pourrait que vous payiez moins. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	Coûts de sortie	0.00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0.07%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0.76%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.