

# Essentiële informatiedocument

## 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.

## BEOBANK FUNDS - BEOBANK Conservative Strategy Fund - Classe B

( LU2098169894 )

BEOBANK Funds is geautoriseerd in België en gereguleerd door de FSMA.  
Voor meer informatie over dit product ga naar [www.nelb.be](http://www.nelb.be) of bel +32 2 789 42 45.  
Dit document is gepubliceerd op 28-02-2023

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

### Wat is dit voor een product?

**Soort** Het interne fonds NELB-BEOBANK DEFENSIVE STRATEGY FUND is één van de beleggingsoptie van het product Beobank Patrimonial

### Doelstellingen

**Product doelstellingen** De beheerdoelstelling van het onderliggende beleggingsfonds Beobank Conservative Strategy Fund bestaat erin over de aanbevolen beleggingshorizon van 5 jaar een hoger nettoresultaat na aftrek van kosten te genereren dan dat van de samengestelde referentie-indicator door te beleggen in een portefeuille van ICBE's en ETF's met blootstelling aan vastrentende en aandelenmarkten.

**Investeringsbeleid** Door zijn belegging in de geselecteerde ICBE's wordt het onderliggende beleggingsfonds Beobank Conservative Strategy Fund dus voortdurend blootgesteld: o aan de aandelenmarkten: 0% - 20% van de activa: • alle beurskapitalisaties • alle geografische zones, waarvan maximum 5% in de opkomende landen o aan de rentemarkten, inclusief de geldmarkten: 80% - 100% van de activa: • obligaties: vaste of variabele rente • alle geografische zones, waarvan maximum 15% in de opkomende landen • speculatieve effecten, ook "high yield" genoemd, in functie van de marktopportunities (maximaal 15%).

**Benchmark** Het fonds belegt volledig in het onderliggende Beobank Conservative Strategy Fund, beheerd door La Française AM. Het fonds beoogt een rendement dat vergelijkbaar is met dat van het onderliggende beleggingsfonds. Het onderliggende Beobank Conservative Strategy Fund is geen indexfonds, noch een naar een index verwijzend fonds, maar voor vergelijkingsdoeleinden kan de belegger de volgende samengestelde indicator raadplegen: 70% Bloomberg EuroAgg Treasury Global + 20% Barclays Euro Aggregate Corporate + 7% MSCI Europe NR EUR + 3% MSCI World NR EUR. De doelstelling van het onderliggende beleggingsfonds is om over de aanbevolen beleggingshorizon van 5 jaar een rendement na aftrek van kosten te behalen dat hoger is dan dat van de samengestelde referentie-indicator.

**Distributiebeleid** De dividenden van het onderliggende Beobank Conservative Strategy Fund worden opnieuw belegd en opgenomen in de waarde van de aandelen.

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

#### Risico indicator



**Omruilbeleid** Met het contract Beobank Patrimonial kunnen klanten de compartimenten van de onderliggende fondsen niet kiezen en omwisselen.

**Fondsen-van-fondsen** De beheermaatschappij maakt gebruik van een discretionair beheer. Om zijn beheerdoelstelling te bereiken, wordt het onderliggende Beobank Conservative Strategy Fund belegd in deelnemingsrechten of aandelen ICBE's en ETF's, die onder de Europese Richtlijn 2009/65/EG vallen en die zelf beleggen in en/of zich blootstellen op de rente- en aandelenmarkten. De vaste strategische spreiding, vastgesteld door de beheermaatschappij, wordt bepaald in functie van de samengestelde referentie-indicator en is als volgt verdeeld over de rente- en aandelenklassen: - 10% aandelen; - 90% obligaties Deze strategische spreiding gebeurt aan de hand van een selectie van ICBE's op basis van een kwantitatieve analyse, gericht op de gevoeligheid van het resultaat voor de marktfactoren, en van een kwalitatieve analyse (beheerproces, analyse van het beheerteam ...). Om de strategische spreiding te respecteren, wordt de samenstelling van de portefeuille van het compartiment maandelijks herzien.

**Duurzaamheidsbeleid** Het onderliggende beleggingsfonds promoot geen ecologische- of sociale kenmerken.

**Derivaten** Het onderliggende beleggingsfonds Beobank Conservative Strategy Fund maakt geen gebruik van derivaten.

**Retailbeleggersdoelgroep** Het beleggingsbeleid is geschikt voor beleggers die zich op conservatieve wijze wensen bloot te stellen op de financiële markten (aandelen en renteproducten), met een overwegende blootstelling op de rentemarkten. De beleggingshorizon is 5 jaar.

#### Praktische informatie

**Depository** De bewaarder van het onderliggende Beobank Conservative Strategy Fund is BNP Paribas Securities Services, afdeling Luxemburg.

**Verdere informatie** Alle documenten of aanvullende informatie met betrekking tot het onderliggende beleggingsfonds Beobank Conservative Strategy Fund zijn beschikbaar op de website van Asset Manager La Française AM.

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 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

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.

## Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan 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 u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.**

**Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product en een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.**

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.

Aanbevolen periode van bezit Voorbeeld belegging		5 jaren EUR 10.000	
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaren
<b>Minimaal</b>	<b>Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>5 611.4 EUR</b>	<b>6 146.2 EUR</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-43.89%	-9.28%
<b>Ongunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>8 976.3 EUR</b>	<b>8 681.2 EUR</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-10.24%	-2.79%
<b>Gematigd</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>9 753.7 EUR</b>	<b>10 199.1 EUR</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-2.46%	0.40%
<b>Gunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>10 812.0 EUR</b>	<b>11 081.8 EUR</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	8.12%	2.08%

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (01/2020 tussen 02/2023).

Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (09/2015 tussen 09/2020).

Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (06/2013 tussen 06/2018).

De bovengenoemde berekeningen zijn uitgevoerd met behulp van benchmark Index (NELB)

## Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

## Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en van het rendement van het product. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- EUR 10.000 wordt belegd.

Belegging EUR 10.000		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaren
<b>Totale kosten</b>	490 EUR	1.365 EUR
<b>Effect van de kosten per jaar (*)</b>	4.9%	2.6% per jaar

(\*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 2.95% vóór de kosten en 0.40% na de kosten.

## Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Indien u verkoopt na 1 jaar
<b>Instapkosten</b>	De impact van de kosten die u betaalt bij het aangaan van uw belegging. Dit is het maximumbedrag dat u zult betalen; het zou kunnen dat u minder betaalt.	<b>300 EUR</b>
<b>Uitstapkosten</b>	De impact van de kosten die u maakt wanneer u op de vervaldag uit uw belegging stapt.	<b>0 EUR</b>
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
<b>Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten</b>	De impact van de kosten die wij elk jaar in rekening brengen voor het beheer van uw beleggingen.	<b>190 EUR</b>

<b>Transactiekosten</b>	0.0% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	<b>0 EUR</b>
<b>Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b>		
<b>Prestatievergoeding en carried interest</b>	De impact van de 'carried interests'. Dit bedrag wordt ingehouden wanneer het resultaat van de investering een bepaald niveau overschrijdt. OF De impact van de prestatiegerelateerde vergoedingen. Deze vergoeding wordt ingehouden op uw belegging indien het product zijn referentie-index overschrijdt.	<b>0 EUR</b>

#### **Andere nuttige informatie**

In het verleden behaalde resultaten van het product zijn beschikbaar op de website van Beobank: <https://www.beobank.be/nl/particulier/sparen-beleggen/beleggingen/oplossingen/beleggingsverzekering-tak-23>

Berekende prestatiescenario's van het product zijn beschikbaar op de website van Beobank: <https://www.beobank.be/nl/particulier/sparen-beleggen/beleggingen/oplossingen/beleggingsverzekering-tak-23>