

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 - LA FRANÇAISE Core Fund - Classe Beobank B

(LU0969330967)

BEOBANK Funds is geautoriseerd in België en gereguleerd door de FSMA.
Voor meer informatie over dit product ga naar 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-LA FRANÇAISE CORE FUND CLASSE BEOBANK is één van de beleggingsoptie van het product Beobank Patrimonial

Doelstellingen

Product doelstellingen De beheerdoelstelling van het onderliggende beleggingsfonds La Française Core Fund bestaat erin het resultaat te optimaliseren door zijn blootstelling aan aandelen te moduleren, zijn spreiding over verschillende activaklassen (met name via obligaties met hoog rendement of van opkomende markten) te diversifiëren en open-end fondsen te selecteren die de gewenste blootstellingen weerspiegelen. Het onderliggende beleggingsfonds streeft naar het behoud van een doelvolatiliteit van 12% (uitzonderlijke marktomstandigheden buiten beschouwing gelaten).

Investeringsbeleid Het aandelenrisico ligt tussen 30% en 70%. Het onderliggende beleggingsfonds La Française Core Fund kan ook investeren in schuldbewijzen van particuliere of openbare emittenten met domicilie in om het even welke Lidstaat van de Europese Unie. Het Fonds behoudt zich de mogelijkheid voor om, in functie van de marktopportunities, te beleggen in effecten met een hoog rendement ("High Yield") tot 100% van de activa van het compartiment. Het onderliggende beleggingsfonds La Française Core Fund kan gebruikmaken van derivaten om risico's die voortvloeien uit fluctuaties op de financiële markten bloot te stellen en/of te compenseren of om de impact van de fluctuaties van de wisselkoersen op het resultaat te beperken. De globale blootstelling van het onderliggende beleggingsfonds La Française Core Fund (effecten en aandelen), inclusief de derivaten, bedraagt maximaal 185% van de netto activa, op voorwaarde dat de blootstelling via de derivaten niet een keer de activa van het onderliggende beleggingsfonds overschrijdt.

Benchmark Het fonds belegt volledig in het onderliggende La Française Core Fund, beheerd door La Française AM. Het fonds beoogt een rendement dat vergelijkbaar is met dat van het onderliggende beleggingsfonds. Het onderliggende La Française Core Fund is geen indexfonds, noch een naar een index verwijzend fonds, maar voor vergelijkingsdoeleinden kan de belegger de volgende samengestelde indicator raadplegen: 50% MSCI World TR € + 50% Barclays Euro Aggregate TR €. Het onderliggende beleggingsfonds heeft als doel het resultaat te optimaliseren door zijn blootstelling aan aandelen te moduleren, zijn spreiding over verschillende activaklassen (met name via obligaties met hoog

rendement of van opkomende markten) te diversifiëren en open-end fondsen te selecteren die de gewenste blootstellingen weerspiegelen.

Distributiebeleid De dividenden van het onderliggende La Française Core Fund worden opnieuw belegd en opgenomen in de waarde van de aandelen.

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 La Française Core 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.

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

Derivaten Het onderliggende beleggingsfonds La Française Core Fund kan gebruikmaken van derivaten om risico's die voortvloeien uit fluctuaties op de financiële markten bloot te stellen en/of te compenseren of om de impact van de fluctuaties van de wisselkoersen op het resultaat te beperken. De globale blootstelling van het onderliggende beleggingsfonds La Française Core Fund (effecten en aandelen), inclusief de derivaten, bedraagt maximaal 185% van de netto activa, op voorwaarde dat de blootstelling via de derivaten niet eenmaal de activa van het onderliggende beleggingsfonds overschrijdt.

Retailbeleggersdoelgroep Het beleggingsbeleid van het compartiment is geschikt voor beleggers die zich op dynamische en dus risicohoudende wijze wensen bloot te stellen op de financiële markten (aandelen en renteproducten), met een overwegende blootstelling op de aandelenmarkten. De aanbevolen beleggingshorizon voor dit interne fonds is 5 jaar.

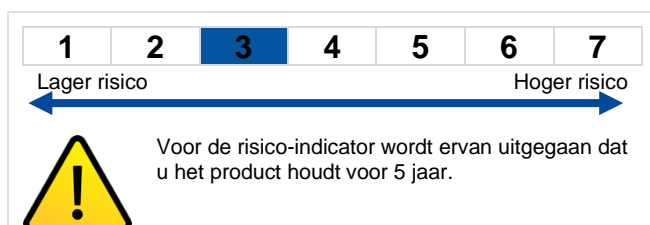
Praktische informatie

Depository De bewaarder van het onderliggende Beobank la Française Core Fund is BNP Paribas Securities Services, afdeling Luxemburg.

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

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

Risico indicator



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.

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
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7 069.0 EUR	6 465.0 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-29.31%	-8.35%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 147.5 EUR	8 465.7 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-18.52%	-3.28%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 908.8 EUR	10 560.4 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-0.91%	1.10%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11 676.9 EUR	11 909.1 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	16.77%	3.56%

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (12/2021 tussen 02/2023).

Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (03/2014 tussen 03/2019).

Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (06/2016 tussen 06/2021).

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		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaren
Scenario's			
Totale kosten		500 EUR	1.236 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)		5.0%	2.3% 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 3.36% vóór de kosten en 1.10% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Indien u verkoopt na 1 jaar
Instapkosten	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.	300 EUR
Uitstapkosten	De impact van de kosten die u maakt wanneer u op de vervaldag uit uw belegging stapt.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		

Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten	De impact van de kosten die wij elk jaar in rekening brengen voor het beheer van uw beleggingen.	200 EUR
Transactiekosten	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.	0 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding en carried interest	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.	0 EUR

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>