

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.

La Française Trésorerie ISR - Part B

(FR0011361229)

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 TRÉSORERIE is één van de beleggingsoptie van het product Beobank Patrimonial.

Doelstellingen

Product doelstellingen De beheerdoelstelling van het onderliggende beleggingsfonds La Française Trésorerie bestaat erin te zoeken naar kortlopende marktopportunities met als doel een resultaat te bieden dat gelijk is aan de gekapitaliseerde €STR, na aftrek van beheerkosten, en dit door te beleggen in een portefeuille van emittenten die vooraf worden geëvalueerd op basis van ecologische, sociale en governancecriteria.

Investeringsaanpak Het beleggingsproces van het onderliggende beleggingsfonds La Française Trésorerie omvat een extrafinanciële en een financiële analyse (kwalitatief en kwantitatief).

Investeringsbeleid Het onderliggende beleggingsfonds La Française Trésorerie beperkt zijn belegging tot financiële instrumenten met een maximale resterende looptijd van 2 jaar of minder voor instrumenten met een variabele of herzienbare rente en een maximale looptijd van 397 dagen voor instrumenten met een vaste rente. Het bestaat voornamelijk uit Europese obligaties met vaste, variabele of herzienbare rente, schatkistcertificaten, verhandelbare schuldbewijzen op korte of middellange termijn en, in mindere mate, liquide middelen. Het Fonds kan ook investeren in groene obligaties. Het aandeel groene obligaties in het fonds is momenteel niet beperkt aangezien het afhangt van de marktontwikkelingen en de omvang van het deposito. Als zodanig kan dit aandeel tot 10% van het fonds vertegenwoordigen.

Benchmark Het onderliggende beleggingsfonds La Française Trésorerie heeft een referentie-indicator: Gekapitaliseerde €STR. Deze referentie-indicator wordt uitsluitend voor vergelijkingsdoeleinden gebruikt. De beheerder kan naar eigen goeddunken al dan niet beleggen in de effecten die deel uitmaken van de referentie-indicator. De doelstelling van het fonds bestaat een resultaat te bieden dat gelijk is aan de gekapitaliseerde €STR, na

aftrek van beheerkosten, en dit door te beleggen in een portefeuille van emittenten die vooraf worden geëvalueerd op basis van ecologische, sociale en governancecriteria.

Distributiebeleid De dividenden van het onderliggende beleggingsfonds La Française Trésorerie worden gekapitaliseerd.

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

Duurzaamheidsbeleid De details van de extrafinanciële analyse van het onderliggende beleggingsfonds La Française Trésorerie zijn beschikbaar in het prospectus van dit fonds op de website van de Asset Manager, La Française A.M. Het onderliggende beleggingsfonds promoot milieu- of sociale kenmerken.

SFDR Artikel 8 volgens de SFDR wetgeving.

Derivaten Het onderliggende beleggingsfonds La Française Trésorerie zal gebruik maken van financiële termijn- of voorwaardelijke instrumenten met een onderliggende rentevoet, valuta of index die representatief is voor een van deze categorieën met het oog op de dekking van rente- en valutarisico's. Het kan gaan om futures, forwards, options en swaps op rentevoeten en wisselkoersen. Deze verrichtingen worden uitgevoerd met inachtneming van één keer het kapitaal van het fonds.

Retailbeleggersdoelgroep De belegger die voor dit Fonds intekent, wenst een blootstelling op de geldmarkt. De aanbevolen beleggingshorizon voor dit interne fonds is 6 maanden.

Praktische informatie

Depository De bewaarder van het onderliggende beleggingsfonds La Française Trésorerie is BNP Paribas S.A.

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

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

Risico indicator



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De

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

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 1 uit 7; dat is de laagste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel 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.

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	6 maand EUR 10.000	
Scenario's	Als u uitstapt na 6 maand	
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 654.2 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-3.46%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 654.5 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-3.46%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 695.2 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-3.05%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 765.7 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-2.34%

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (09/2019 tussen 03/2020).

Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (01/2017 tussen 07/2017).

Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (08/2022 tussen 02/2023).

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 beleggingsperiodes.

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 6 maand
Scenario's		
Totale kosten		309 EUR
Effect van de kosten (*)		3.1% 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 0.04% vóór de kosten en -3.05% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Aanbevolen periode van bezit
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 vervalddag 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.	5 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.	4 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

Het beleggingsproces van het onderliggende beleggingsfonds La Française Trésorerie omvat een extrafinanciële analyse. Deze extrafinanciële analyse van ecologische, sociale en governancecriteria wordt uitgevoerd door "LF Sustainable Investment Research", dat een eigen ESG-model heeft ontwikkeld waarmee het belegbare universum op een selectieve manier kan worden benaderd.

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>>