

Document d'informations clés



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.

ACM Belgium Life SA BEOBANK DYNAMIC STRATEGY FUND

BEOBANK Funds est autorisé en Belgique et réglementée par Autorité des Services et Marchés Financiers (FSMA).

Pour plus d'informations sur ce produit, veuillez consulter www.beobank.be ou appeler +32 2 789 42 45.

Ce document a été publié le 31-01-2024

En quoi consiste ce produit?

Type Le Fonds interne ACM Belgium Life SA - BEOBANK DYNAMIC STRATEGY FUND est une des options d'investissement du produit Beobank Patrimonial.

Objectif

Objectif d'investissement Le compartiment a pour objectif de délivrer sur l'horizon de placement recommandé de 5 ans, une performance nette de frais supérieure à celle de l'indicateur de référence composite.

Politique d'investissement Au travers de son investissement dans les OPCVM sélectionnés, le fonds d'investissement sous-jacent Beobank Dynamic Strategy Fund sera donc exposé constamment : o aux marchés actions : 55% - 75% de l'actif : • toutes capitalisations boursières • toutes zones géographiques, dont 30% maximum sur les pays émergents o aux marchés de taux, y compris les marchés monétaires : 25% - 35% de l'actif : • obligations : à taux fixe ou variable • toutes zones géographiques, dont 10% maximum sur les pays émergents • titres à caractère spéculatif dits « high yield » en fonction des opportunités de marché (maximum 30%).

L'indice de référence Le compartiment est géré activement et en référence à l'indicateur composite mentionné ci-dessous. Le compartiment a pour objectif de délivrer une performance supérieure à celle de l'indicateur de référence composite (telle que décrit plus amplement ci-dessus) et l'indicateur de référence peut être utilisé à titre de comparaison de performance a posteriori. Le gestionnaire n'est pas lié par les composants ou la pondération de l'indicateur de référence composite lors de la sélection des investissements et le compartiment peut investir dans des titres non inclus dans l'indicateur composite. Le portefeuille du compartiment peut s'écarter significativement de celui de l'indicateur composite.

- 39% MSCI Europe NR EUR (MSDEE15N Index)
- 10% MSCI World/Real Estate NR USD (M1WOORE Index)
- 4% Barclays Euro Aggregate Corporate (LECPREU Index)
- 15% MSCI USA NR EUR (MSDEUSN Index)
- 6% Bloomberg EuroAgg Treasury Total return Index value unhedged EUR (LEATTREU Index)
- 9% MSCI Pacific NR USD (M1PC Index)
- 5% Barclays Pan Euro High Yield TR USD (LP01TRUU Index)
- 7% MSCI EM GR EUR (MAEF Index)
- 5% J.P. Morgan GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged EUR (JGENVUEG Index)

Politique de distribution Les actions du fonds Beobank Dynamic Strategy Fund sont des actions de capitalisation (Classe B) et de distribution (Classe A). Les revenus générés par les actions de classe A sont distribués annuellement. Les plus-values nettes réalisées par les actions de classe A feront l'objet d'une capitalisation (totale ou partielle) et/ou d'une distribution (totale ou partielle) et/ou d'un report (total ou partiel) sur décision de la Société de gestion.

Politique d'échange Le contrat Beobank Patrimonial ne vous permet pas de choisir et d'échanger les compartiments des fonds sous-jacents.

Fonds de fonds La société de gestion met en œuvre une gestion discrétionnaire. Pour atteindre son objectif de gestion, le compartiment sera investi en parts ou actions d'OPCVM et d'ETFs relevant de la directive européenne 2009/65/CE eux-mêmes investis et/ou exposés aux marchés de taux et d'actions. L'allocation stratégique fixe, définie par la société de gestion, est déterminée en fonction de l'indicateur de référence composite et est répartie comme suit entre les classes d'actifs obligataires et actions : - 80% d'actions ; - 20% d'obligations. Cette allocation stratégique est mise en œuvre à travers une sélection d'OPCVM qui est effectuée sur la base d'une analyse quantitative, centrée sur la sensibilité des performances aux facteurs de marché et d'une analyse qualitative (processus de gestion, analyse de l'équipe de gestion...). L'exposition du compartiment aux actifs sous-jacents sera similaire à celle

de l'indicateur de référence. Cependant, la gestion de ce compartiment étant discrétionnaire, la société de gestion pourra investir dans des OPCVM dont une partie des actifs sous-jacents ne sont pas inclus dans l'indicateur de référence.

Pour ce faire, la société de gestion bénéficie de conseils fournis de manière mensuelle par Beobank laquelle lui transmet à titre de recommandation une sélection d'OPCVM dans lesquelles il conviendrait d'investir pour mettre en œuvre l'allocation stratégique définie ci-dessus et atteindre l'objectif d'investissement du compartiment. La liste des sociétés de gestion des fonds sélectionnés par Beobank est disponible sur le site web <https://www.beobank.be/fr/particulier/epargnerinvestir/investissements/solutions/fonds-d-investissement>

Afin de respecter l'allocation stratégique définie ci-dessus, la composition du portefeuille du compartiment sera rebalancée mensuellement. Dans l'intervalle de ces différents rebalancements, l'exposition du compartiment aux marchés actions et aux marchés de taux pourrait varier de plus ou moins 10% par rapport à l'allocation stratégique définie. Au travers de son investissement dans les OPCVM sélectionnés, le compartiment sera donc exposé constamment :

- Aux marchés actions : 70% - 90% de l'actif : • toutes capitalisations boursières ; • toutes zones géographiques, dont 40% maximum sur les pays émergents
- Aux marchés de taux, y compris les marchés monétaires : 10% - 30% de l'actif : • obligations : à taux fixe ou variable ; • titres à caractère spéculatif dits « high yield » en fonction des opportunités de marché (maximum 20%). Les titres à caractère spéculatif sont des titres dont la notation est inférieure à BBB- selon Standard & Poor's ou équivalent Moody's ou équivalent selon l'analyse de la société de gestion et/ou dans des titres n'ayant aucune notation. La société de gestion ne recourra pas exclusivement ou mécaniquement à des notations externes pour déterminer dans quels titres il convient d'investir. Elle effectuera sa propre analyse crédit pour évaluer la qualité de crédit des actifs lors de l'investissement ou en cas de dégradation de ces derniers afin de décider de les céder ou les conserver.

Politique de durabilité Ce compartiment est un produit financier qui promeut certaines caractéristiques environnementales et sociales au sens de l'Article 8 du règlement européen Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU) 2019/2088 (SFDR).

Afin de promouvoir certaines caractéristiques environnementales et sociales, la société gestion procédera à une sélection rigoureuse des OPCVM sous-jacents grâce à l'application de la politique d'exclusion de Beobank disponible sur son site internet : <https://www.beobank.be/fr/particulier/esg-invest> En sus, la Société de Gestion, à travers son centre de recherche "LF Sustainable Investment Research" de l'entité "La Française Group UK Limited" appartenant au groupe La Française, appréciera la qualité ESG de chaque fonds sous-jacent à travers le calcul de leurs données ESG. Après avoir récupéré le portefeuille de chaque fonds sous-jacent, la Société de gestion transparaîsera chaque OPCVM sous-jacent et attribuera une note ESG à chacune des lignes en portefeuilles (actions, crédit, taux) afin d'établir un score ESG pour chaque fonds sous-jacent.

SFDR Article 8 du règlement SFDR.

Politique en matière de dérivés Le fonds d'investissement n'utilise pas d'instruments dérivés.

Investisseurs de détail visés La politique de placement du compartiment convient aux investisseurs qui souhaitent s'exposer aux marchés financiers (actions et produits de taux) avec une exposition prédominante sur les marchés d'actions. L'horizon d'investissement est de 5 ans.

Informations pratiques

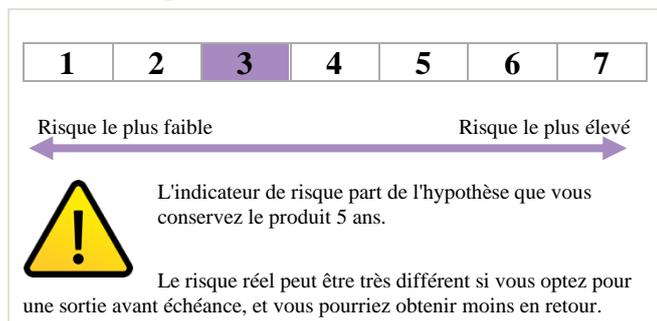
Dépositaire Le dépositaire du fonds d'investissement est BNP Paribas S.A., succursale de Luxembourg.

Informations complémentaires L'ensemble des documents ou informations complémentaires relatifs au fonds d'investissement sous-jacent Beobank

Dynamic Strategy Fund sont consultables sur le site de l'Asset Manager La Française AM.

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

Indicateur de risque



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 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

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 de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous 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.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Periode de détention recommandée Exemple d'investissement:	5 ans EUR 10 000		
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	6 340 EUR	5 430 EUR
	Rendement annuel moyen	-36.59%	-11.49%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 270 EUR	9 480 EUR
	Rendement annuel moyen	-17.29%	-1.07%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 100 EUR	12 890 EUR
	Rendement annuel moyen	1.04%	5.21%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12 760 EUR	14 960 EUR
	Rendement annuel moyen	27.61%	8.39%

Scénario défavorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (12/2021 - 01/2024).

Scénario intermédiaire Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (01/2015 - 01/2020).

Scénario favorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (10/2016 - 10/2021).

Les calculs susmentionnés ont été effectués à l'aide de la référence Index (ACM Belgium Life SA)

Que va me coûter cet investissement?

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 ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit [et du rendement du produit (le cas échéant)]. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:

- Qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- 10 000 EUR sont investis.

Investissement EUR 10 000		
Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	682 EUR	2 122 EUR
Incidence des coûts annuels(*)	6.8%	3.3% chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 8.47% avant déduction des coûts et de 5.21% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	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.	475 EUR
Coûts de sortie	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.	207 EUR
Coûts de transaction	0.0% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	0 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement.	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

Autres informations pertinentes

Les données sont insuffisantes pour fournir une indication utile des performances passées.

Les performances passées du produit sont disponibles sur le site d'ACM Belgium Life <https://www.acm.be/fr/particulier/beobank-patrimonial.html> et le site de beobank <https://www.beobank.be/fr/particulier/epargner-investir/investissements/solutions/assurance-dinvestissement-branche-23>

Les scénarios de performances futurs du produit sont disponibles sur le site d'ACM Belgium Life <https://www.acm.be/fr/particulier/beobank-patrimonial.html> et le site de beobank <https://www.beobank.be/fr/particulier/epargner-investir/investissements/solutions/assurance-dinvestissement-branche-23>