



Le **partenaire de confiance**  
pour vos investissements

---

**be**C**bank**  
Vous êtes bien entouré

# SOMMAIRE

---

- 03** Le secret pour bien investir : bien s'entourer
- 04** Un groupe solide et stable
- 07** Investir avec une banque qui privilégie la qualité
- 08** Prendre le temps d'une bonne discussion
- 09** Une approche sur mesure pour chaque client
- 10** Le parcours d'investissement de Beobank

# Le secret pour bien investir : **bien s'entourer**

---

La vie est de plus en plus chère et nous vivons, toutes et tous, beaucoup plus longtemps qu'avant. Il est donc plus qu'important de se constituer un beau capital. Investir votre argent peut être un moyen idéal d'y parvenir. Non seulement vous pouvez ainsi potentiellement réduire l'érosion du capital de votre épargne mais avec un peu de patience, de persévérance et les bons conseils, il vous est possible de réaliser une plus-value potentiellement intéressante. Et en matière de bons conseils, Beobank peut certainement vous aider.

## **Pourquoi investir ?**

Bien que les taux d'intérêt présentent une tendance à la hausse, les taux d'épargne restent inférieurs au taux d'inflation, ce qui fait perdre à votre épargne une partie de sa valeur. Investir votre argent peut vous aider à obtenir un rendement potentiellement plus élevé. Vous vous prémunissez ainsi, à long terme,

contre cette érosion du capital. Investir est par ailleurs un excellent levier pour contribuer, par exemple, au financement de votre pension. L'espérance de vie des Belges augmente pratiquement chaque année. Pour maintenir votre niveau de vie après la retraite, la pension légale ne sera probablement pas suffisante. C'est pourquoi il est important de garder en réserve un capital suffisant pour vous assurer une vie confortable.

## **Mais comment investir ? Dans quoi ? Et avec qui ?**

Soyons francs : tout le monde n'est pas expert en investissement. Et ce n'est pas nécessaire non plus. Pour suivre et comprendre tous les marchés et types d'investissements, il est indispensable d'avoir du temps, de l'expertise et les outils appropriés. Et tout le monde n'en dispose pas. Alors, à qui faire confiance pour définir la bonne stratégie, faire les bons choix et prendre les bonnes décisions ? Chez Beobank, nous avons une approche très spécifique en matière d'investissement et nous sommes convaincus que cela nous permet d'être le partenaire idéal pour vous accompagner. Et même plus : nos

» *Il n'y a pas deux investisseurs identiques : chacun a ses capacités financières, son profil d'investisseur et ses objectifs. C'est pourquoi, chez Beobank, l'investissement s'envisage sur mesure.*

conseils sont accessibles à tous. Tant aux débutants qu'aux investisseurs chevronnés, tant pour les petits que les grands capitaux. Nous sommes bien conscients que les conseils et le service que nous offrons doivent être fortement personnalisés. Car il n'y a pas deux investisseurs identiques. Chacun a ses capacités financières, son profil d'investisseur et ses objectifs. C'est pourquoi, chez Beobank, le sur-mesure constitue la norme.

Vous découvrirez dans cette brochure pourquoi notre approche en matière d'investissement est résolument différente. Et vous aurez très vite, au cours de votre lecture et certainement en nous rencontrant par la suite, le sentiment rassurant d'être bien entouré.e.



Beobank jouit d'une très bonne réputation en ce qui concerne la qualité de ses services. Le taux de satisfaction de nos clients est donc élevé : nous obtenons un score moyen de 8,3/10.

Source : Enquête de satisfaction de nov.-déc. 2022

## Un **groupe solide** et stable

### Qui sommes-nous ?

Beobank est une banque belge, filiale du groupe bancaire mutualiste français Crédit Mutuel Alliance Fédérale. Beobank offre ses services et ses produits à 742.000 clients (particuliers, indépendants et entreprises) par le biais de 203 agences.

Beobank fait partie d'un groupe parfaitement sain avec d'excellents ratios. Vous confiez votre relation bancaire à l'une des institutions financières les plus solides d'Europe. À l'instar du Crédit Mutuel Alliance

Fédérale, Beobank n'est pas cotée en Bourse. Nous ne sommes donc pas constamment exposés aux soubresauts des marchés financiers ni à la pression des performances à court terme. Cela nous permet de nous concentrer pleinement et sereinement sur nos activités bancaires. Nous considérons qu'il est essentiel d'être un partenaire de proximité, toujours à l'écoute de ses clients.

C'est ainsi que nous pouvons, ensemble, construire une relation humaine, optimiste et durable, pour de longues années.

**17,3 milliards €**  
Produit net bancaire



**3,5 milliards €**  
Résultat net



**18,2%\***  
Ratio de solvabilité  
Bâle III Common  
Equity Tier One



**20,5%\***  
Ratio global de  
solvabilité Bâle III



\* Estimé - sans mesures transitoires  
Source : Chiffres du groupe Crédit Mutuel  
Alliance Fédérale du 31/12/2022

### Notre mission

Beobank est une banque complète qui dispose d'une large gamme de produits, mais nous tenons aussi, explicitement, à rester une banque à taille humaine. Nous souhaitons améliorer le quotidien de nos clients (particuliers et professionnels) avec des solutions personnalisées et les aider à concrétiser leurs projets de manière concernée, constructive et ouverte. Ce credo s'applique à tous nos clients : nous sommes convaincus que chacun,

quel que soit son budget, a droit à la meilleure attention et au meilleur accompagnement. Un contact étroit, une bonne accessibilité et une grande disponibilité sont à cet égard des éléments clés.

Chez Beobank, chaque client a un interlocuteur ou un conseiller personnel. Nous mettons également à votre disposition des outils digitaux performants qui vous permettent de suivre vos finances et vos investissements au quotidien.





# Investir avec une banque qui privilégie la **qualité**

La plupart des autres banques en Belgique font principalement la promotion de leurs propres fonds internes lorsque vous demandez des conseils en matière d'investissement. Ce n'est pas le cas de Beobank : nous sommes heureux de vous présenter également des produits d'investissement de nombreuses autres institutions financières.

## Une architecture ouverte

Depuis des décennies, nous appliquons à notre offre d'investissement le concept 'd'architecture ouverte'. L'idée est simple: Beobank travaille avec une dizaine de gestionnaires de fonds réputés, parmi lesquels BlackRock, La Française, Robeco, Invesco et Franklin Templeton. Dans leur vaste gamme, nous procédons à une sélection rigoureuse, la qualité étant le principal critère. Depuis quand le fonds existe-t-il ? Quel est le montant du capital qu'il détient en portefeuille ? Comment s'est-il comporté dans le passé ? Qui sont ses gestionnaires ? Quels sont ses objectifs ESG ? Ce ne sont là que quelques-unes des questions que nous nous posons et qui déterminent si nous incluons un fonds dans notre sélection. Bien sûr, une fois qu'un fonds est inclus, cela ne signifie pas que nous le conservons éternellement. Notre sélection est très régulièrement revue et adaptée.

Cette architecture ouverte nous permet d'adopter une approche qui place le client, et non le produit, au premier plan. Nos conseillers ont toute la latitude pour vous recommander les fonds de haute qualité les mieux adaptés à votre profil d'investisseur et à vos besoins.

## Portefeuille personnalisé ou produits 'clés en main'

Grâce à notre concept d'architecture ouverte et avec l'aide de nos conseillers, vous pouvez constituer un **portefeuille personnalisé**, diversifié et adapté à votre profil, avec des **fonds individuels issus de notre sélection**.

Pour celles et ceux pour qui un portefeuille composé de différents produits s'avère trop complexe, Beobank propose également une sélection de **produits 'clés en main'**: les '**fonds de fonds**'. Un fonds de fonds est un panier de fonds constitué par nos spécialistes selon une stratégie d'investissement spécifique, qui suit également les principes de notre architecture ouverte et de notre sélection de fonds. Via un fonds de fonds, un portefeuille est diversifié, en termes d'actifs, de régions et de thèmes, et respecte ainsi la loi boursière la plus fondamentale : ne pas mettre tous ses œufs dans le même panier.

Tout comme les fonds individuels, les fonds de fonds sont constamment suivis par des gestionnaires de fonds professionnels. Vous n'avez donc pas à surveiller constamment les cours vous-même, en vous demandant dans quoi investir, ou quand acheter ou vendre.

## Produits d'assurance

Bien entendu, vous pouvez également diversifier ou répartir en combinant des fonds avec d'autres formes d'investissement. Par exemple, Beobank propose également divers produits d'assurance, sous la forme d'une assurance-vie de la **branche 21 ou de la branche 23**.

L'assurance de la **branche 21** offre, d'une part, un taux d'intérêt garanti et, d'autre part, éventuellement une participation aux bénéfices, si la compagnie d'assurances a réalisé suffisamment de bénéfices pour les partager avec ses clients. Cette assurance peut également couvrir divers objectifs : elle peut être utilisée comme assurance-épargne pension, comme compte-épargne à long terme ou comme assurance-décès. Pour celles et ceux qui souhaitent combiner les avantages d'une assurance-vie avec ceux d'un investissement diversifié dans des fonds de qualité issus de notre sélection de fonds, il existe l'assurance de la **branche 23**. Il s'agit d'une police d'assurance-vie dont les primes sont investies dans nos fonds de fonds. Donc avec une répartition dans des fonds avec actions, obligations et autres. Le rendement de cette assurance fluctue et dépend donc des augmentations de valeur des fonds de fonds sous-jacents.

## Nos partenaires de fonds

**Amundi**  
ASSET MANAGEMENT

**BLACKROCK**

**CARMIGNAC**  
RISE MANAGERS

**FRANKLIN TEMPLETON**  
INVESTMENTS

**Fidelity**  
INTERNATIONAL

**Invesco**

**J.P.Morgan**  
Asset Management

**LA FRANÇAISE**  
Investing together

**ROBECO**  
The Investment Engineers

**Schroders**



## Prendre le temps d'une **bonne discussion**

Quel que soit votre choix, votre conseiller Beobank vous conseillera de manière approfondie. Mais cela n'est possible que s'il vous connaît parfaitement, vous et vos besoins.

Votre projet d'investissement commencera donc sans aucun doute par une bonne discussion avec votre conseiller Beobank. Ne soyez pas surpris s'il ou elle vous pose un grand nombre de questions. Quelle est votre situation financière à court, moyen et long terme ? Quels sont vos besoins en matière de liquidités ? Quel risque êtes-vous prêt-e à prendre ? Mais aussi : quelle est la composition de votre famille ?

Quelle est votre expérience en matière d'investissement ? Quels sont les grands projets que vous aimeriez réaliser ? Un tel exercice prend du temps, mais il est absolument nécessaire pour dresser correctement votre profil d'investisseur et

déterminer quels investissements vous conviennent le mieux.

### **Un suivi permanent, en personne et en digital**

Investir est aussi, de facto, un projet dynamique. Les marchés financiers évoluent jour après jour et votre situation personnelle change, elle aussi, régulièrement. D'où l'importance de suivre de près votre portefeuille d'investissement et d'en discuter ensemble régulièrement.

Ainsi, nous vous envoyons un relevé trimestriel afin de vérifier si les produits dans lesquels vous investissez et leur importance dans

votre portefeuille correspondent toujours à votre profil. En fonction de la taille et de la composition de votre portefeuille, vous serez régulièrement convié - au moins une fois par an - à rencontrer votre conseiller Beobank, pour faire le point sur la performance de votre portefeuille et sa composition. Si des ajustements sont nécessaires, votre conseiller vous fera naturellement les suggestions appropriées. Parallèlement, il vous indiquera toute nouvelle opportunité qui pourrait se présenter.

Ces rencontres régulières sont évidemment très utiles. Mais si vous souhaitez garder la main, nos services numériques comme notre outil bancaire en ligne Beobank Online et notre application Beobank Mobile vous permettent de gérer vous-même votre argent en toute sécurité, et de suivre facilement vos investissements en temps réel.

*» Les marchés financiers ne sont pas les seuls à évoluer chaque jour. Votre situation personnelle change, elle aussi, régulièrement.*



# Du sur-mesure pour **chaque client**

Comme vous l'aurez probablement compris à la lecture de cette brochure, nous accompagnons chaque client avec le plus grand soin, mais cela ne signifie pas que le service est, de facto, identique pour tous. Les clients qui disposent d'un portefeuille d'investissement d'au moins 100.000 euros peuvent compter sur notre **'service premium'** et se voient attribuer un 'premium banker'. Ce conseiller en investissement senior suit de près vos investissements et vous informe de façon régulière. Afin d'établir une réelle relation de confiance, des entretiens personnels sont aussi planifiés régulièrement avec votre premium banker.

*» Nous voulons guider nos clients de la meilleure façon possible à chaque moment important de leur vie.*

En outre, pour répondre à vos besoins spécifiques, votre premium banker est formé pour vous conseiller en matière de droit des biens matrimoniaux, de planification de la retraite, de structuration et de transfert de patrimoine.

À l'autre bout du spectre, nous proposons également des outils destinés aux **investisseurs débutants** ou aux personnes qui souhaitent investir un petit montant chaque mois, de manière échelonnée. Cela peut se faire, par exemple, par le biais d'un plan d'investissement périodique.

Ici aussi, vous pouvez choisir parmi une gamme large et variée de fonds que nous avons sélectionnés, et ce déjà **à partir de 50 euros par mois**. Un plan d'investissement peut être une solution idéale pour constituer un capital à long terme pour vous-même, vos enfants ou vos petits-enfants. Il offre la possibilité de se familiariser progressivement avec le monde de l'investissement, sans devoir investir un

montant important en une fois. Quel que soit votre capital à investir, vous pouvez toujours compter sur les conseils gratuits et illimités de nos conseillers en investissement. Ils et elles se font un plaisir de partager leur expertise avec vous dans un langage compréhensible, et peuvent rendre les questions complexes accessibles à toutes et tous. Beobank attache une grande importance à ce que vous compreniez parfaitement votre conseiller. Car après tout, il s'agit de vos économies.

De leur côté, nos conseillers sont eux-mêmes très régulièrement informés des tendances macro-économiques. Notre département Produits d'investissement suit et analyse étroitement les marchés et transmet les informations essentielles à nos conseillers en agence. Et en cas d'événements précis à signaler ou de revirements exceptionnels, ils en sont informés directement. La connaissance et l'expérience travaillent ainsi de concert, pour vos investissements.



# Le parcours d'investissement de Beobank

Investir avec Beobank, c'est être guidé-e tout au long de votre parcours d'investissement. Définissez vos projets pour l'avenir et Beobank vous aidera à les réaliser grâce à ses connaissances et services. Pour accompagner parfaitement votre projet, il est essentiel que votre conseiller en investissement vous connaisse bien.

## ÉTAPE 1 : APPRENDRE À BIEN VOUS CONNAÎTRE

Cette étape consiste à réaliser ensemble un inventaire complet de vos avoirs.



Votre patrimoine



Votre situation familiale



Votre situation professionnelle



Vos projets



Vos revenus

## ÉTAPE 2 : RÉPARTIR VOS AVOIRS EN POCHEs



### La poche de réserve

Une base sûre de liquidités  
Il s'agit d'une somme d'argent qui peut couvrir des dépenses imprévues.



### La poche de protection

Une épargne avec protection du capital  
Il s'agit d'une somme destinée à financer vos projets à court terme (jusqu'à 5 ans) et à couvrir vos besoins de protection à long terme.



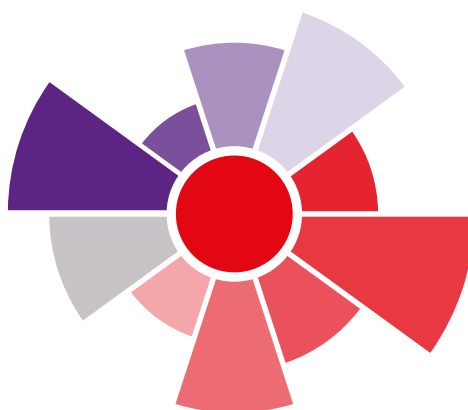
### La poche de croissance

Vous pouvez investir cette somme sans garantie nécessaire dans des fonds ou des produits d'assurance-vie pour réaliser vos projets à long terme.

## ÉTAPE 3 : CONSTITUER VOTRE PORTEFEUILLE

En fonction de votre profil d'investisseur :

- > Votre attitude face aux risques.
- > Vos connaissances et votre expérience en matière d'investissement.
- > Votre horizon d'investissement.



### Portefeuille

- Obligations d'État
- Obligations d'entreprises
- Obligations des marchés émergents
- Obligations à haut rendement
- Actions Asie-Pacifique
- Actions pays émergents
- Actions Europe
- Actions États-Unis
- Actions mondiales
- Investissements thématiques

## ÉTAPE 4 : CHOISIR VOTRE SOLUTION D'INVESTISSEMENT

Investir avec Beobank est un processus entièrement adapté à votre profil. En fonction de votre situation personnelle, nous constituons un portefeuille personnalisé de fonds, de fonds de fonds ou de produits d'assurance. Ou une combinaison de ceux-ci.

## ÉTAPE 5 : SUIVRE VOS INVESTISSEMENTS

Vous pouvez suivre vous-même votre portefeuille en temps réel grâce à nos outils digitaux. Vous recevez également de notre part un relevé trimestriel des performances et, au moins une fois par an, vous êtes invité-e à rencontrer votre conseiller Beobank afin de faire le point sur votre portefeuille et sa composition.



L'élaboration d'une stratégie d'investissement appropriée ne se fait pas du jour au lendemain. Le **temps** et la **préparation** nécessaires ainsi qu'un accompagnement adéquat sont absolument indispensables pour obtenir éventuellement à plus long terme des rendements intéressants.

Votre **conseiller Beobank est idéalement placé** pour se lancer dans cette aventure avec vous. Notre approche personnalisée vous intéresse ? Dans ce cas, prenez rendez-vous dans votre agence locale et n'hésitez pas à venir nous voir. Nous nous réjouissons de vous accueillir !

# Pour vos investissements aussi, il est essentiel que vous soyez bien entouré·e

Vous n'êtes peut-être pas un spécialiste en investissement, ou vous n'avez peut-être tout simplement pas le temps de suivre les mouvements des marchés financiers. Faites donc confiance à un expert : votre conseiller Beobank et apprenez, comment tirer le meilleur parti de votre argent.

Nous prenons le temps de mieux vous connaître, de partager nos connaissances avec vous et de vous proposer les solutions les plus adaptées.

Notre seul objectif est votre satisfaction. Aujourd'hui car vous vous sentez conforté.e dans vos choix, et à long terme grâce aux prestations de votre portefeuille d'investissement.

**beobank**  
Vous êtes bien entouré



## Vous souhaitez **plus d'informations ?**

Consultez notre site internet **[www.beobank.be](http://www.beobank.be)**

Prenez rendez-vous en ligne ou dans votre agence Beobank pour plus d'informations ou pour découvrir notre approche d'investissement.

Vous pouvez également contacter le Beobank Service Center au **02 622 20 00**.

Nous vous rappelons que les produits d'investissement sont exposés à des risques, en ce compris la perte possible du capital investi. Les produits d'investissement ne sont pas des dépôts bancaires et ne sont pas garantis par Beobank NV/SA. E.R. : Beobank NV/SA | Boulevard du Roi Albert II 2, 1000 Bruxelles | TVA BE 0401.517.147 | RPM Bruxelles | IBAN BE77 9545 4622 6142 | BIC CTBKBEBX | BABEPOS PPP029F0323