

## 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 BALANCED STRATEGY FUND

BEOBANK Funds est autorisé en Belgique et réglementée par la FSMA.

Pour plus d'informations sur ce produit, veuillez consulter le [www.acm.be](http://www.acm.be) ou le [www.beobank.be](http://www.beobank.be) ou appeler +32 2 789 42 45.

Ce document a été publié le 01/08/2024

## En quoi consiste ce produit ?

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

### Objectif

**Objectif d'investissement** L'objectif de gestion du fonds d'investissement sous-jacent BEOBANK FUNDS - Beobank Balanced Strategy Fund est 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 en investissant dans un portefeuille d'OPCVM et ETFs exposés aux marchés de taux et d'actions.

**Politique d'investissement** Au travers de son investissement dans les OPCVM sélectionnés, le fonds d'investissement sous-jacent BEOBANK FUNDS - Beobank Balanced Strategy Fund sera donc exposé constamment :

o aux marchés actions : 40% - 60% de l'actif :

- toutes capitalisations boursières
- toutes zones géographiques, dont 25% maximum sur les pays émergents

o aux marchés de taux, y compris les marchés monétaires : 40% - 60% 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 fonds investit totalement dans le fonds d'investissement sous-jacent BEOBANK FUNDS - Beobank Balanced Strategy Fund, géré par La Française AM. Le fonds a pour objectif de générer un rendement proche du fonds d'investissement sous-jacent. Le fonds d'investissement sous-jacent BEOBANK FUNDS - Beobank Balanced Strategy Fund n'est ni indiciel ni à référence indicielle mais à titre de comparaison a posteriori, l'investisseur peut se référer à l'indicateur composite suivant : 25% EUROMTS Global + 25% MSCI Europe NR EUR + 18% Barclays Euro Aggregate Corporate + 10% MSCI USA NR EUR + 8% MSCI World/Real Estate NR USD + 4% Barclays Pan Euro High Yield TR USD + 4% MSCI Pacific NR USD + 3% MSCI EM GR EUR + 3% J.P. Morgan GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged EUR.

**Politique de distribution** Les dividendes du fonds d'investissement sous-jacent BEOBANK FUNDS - Beobank Balanced Strategy Fund sont réinvestis et inclus dans la valeur de ses actions.

**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 fonds d'investissement sous-jacent BEOBANK FUNDS - Beobank

Balanced Strategy Fund 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 taux et actions : - 50% d'actions ; - 50% 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...). Afin de respecter l'allocation stratégique, la composition du portefeuille du compartiment sera rebalancée mensuellement.

**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 de gestion procédera à une sélection rigoureuse des OPC 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 transparaîtra chaque OPC 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 sous-jacent BEOBANK FUNDS - Beobank Balanced Strategy Fund n'utilise pas d'instruments dérivés.

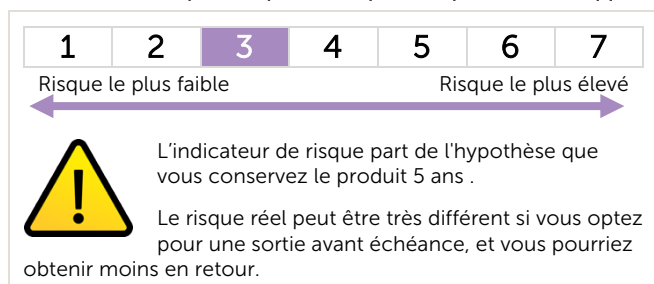
**Investisseurs de détail visés** La politique de placement convient aux investisseurs qui souhaitent s'exposer aux marchés financiers avec une exposition aussi bien sur les marchés de taux que sur les marchés d'actions. L'horizon d'investissement est de 5 ans.

### Informations pratiques

**Dépositaire** Le dépositaire du fonds d'investissement sous-jacent BEOBANK FUNDS - Beobank Balanced Strategy Fund est BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch.

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

### 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.**

Période de détention recommandée	5 ans		
Exemple d'investissement	10 000 €		
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
<b>Minimum</b>	<b>Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.</b>		
<b>Tensions</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	<b>7 460 €</b>	<b>6 950 €</b>
	Rendement annuel moyen	-25.43%	-7.01%
<b>Défavorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	<b>8 500 €</b>	<b>9 510 €</b>
	Rendement annuel moyen	-14.98%	-1.00%
<b>Intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	<b>9 830 €</b>	<b>11 040 €</b>
	Rendement annuel moyen	-1.73%	1.99%
<b>Favorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	<b>11 080 €</b>	<b>12 320 €</b>
	Rendement annuel moyen	10.78%	4.26%

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (entre 12/2021 et 07/2024).

Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (entre 07/2015 et 07/2020).

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (entre 09/2014 et 09/2019).

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 € sont investis.

Investissement 10 000 €		
Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
<b>Coûts totaux</b>	686 €	1 847 €
<b>Incidence des coûts annuels(*)</b>	6.9%	3.2% chaque ans

(\*) 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 5.20% avant déduction des coûts et de 1.99% après cette déduction.

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.

**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 extrême.

## Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 ans
<b>Coûts d'entrée</b>	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.	<b>475 €</b>
<b>Coûts de sortie</b>	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.	<b>0 €</b>
Coûts récurrents prélevés chaque année		
<b>Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation</b>	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.	<b>210 €</b>
<b>Coûts de transaction</b>	0.01% 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.	<b>1 €</b>
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
<b>Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement.</b>	L'incidence des commissions d'intéressement. Ce montant est prélevé lorsque la performance de l'investissement dépasse un certain niveau. OU L'incidence des commissions liées aux résultats. Cette commission est prélevée sur votre investissement si le produit surpasse son indice de référence.	<b>0 €</b>

## Autres informations pertinentes

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