

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie 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.

ACM Belgium Life NV-BEOBANK BALANCED STRATEGY FUND

BEOBANK Funds is vergund in België en gereguleerd door de FSMA.

Voor meer informatie over dit product ga naar www.acm.be of www.beobank.be of bel +32 2 789 42 45.

Dit document is gepubliceerd op 01/08/2024

Wat is dit voor een product?

Soort Het interne fonds ACM Belgium Life NV-BEOBANK BALANCED STRATEGY FUND is één van de beleggingsopties van het product Beobank Patrimonial.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling De beleggingsdoelstelling van het onderliggende beleggingsfonds BEOBANK FUNDS - Beobank Balanced Strategy Fund bestaat erin over de aanbevolen beleggingshorizon van 5 jaar een hoger nettoresultaat na aftrek van kosten te genereren dan dat van de samengestelde referentie-indicator door te beleggen in een portefeuille van ICBE's en ETF's die zijn blootgesteld aan rente- en aandelenmarkten.

Beleggingsbeleid Door zijn belegging in de geselecteerde ICBE's wordt het onderliggende beleggingsfonds BEOBANK FUNDS - Beobank Balanced Strategy Fund dus voortdurend blootgesteld: o aan de aandelenmarkten: 40% - 60% van de activa:

- alle beurswaarden
- alle geografische zones, waarvan maximum 25% in de opkomende landen
- o aan de rentemarkten, inclusief de geldmarkten: 40% - 60% van de activa:
- obligaties: vaste of variabele rente
- alle geografische zones, waarvan maximum 10% in de opkomende landen
- speculatieve effecten, ook "high yield" genoemd, in functie van de marktopportunities (maximaal 30%).

Benchmark Het fonds belegt volledig in het onderliggende BEOBANK FUNDS - Beobank Balanced Strategy Fund, beheerd door La Française AM. Het fonds beoogt een rendement dat vergelijkbaar is met dat van het onderliggende beleggingsfonds. Het onderliggende BEOBANK FUNDS - Beobank Balanced Strategy Fund is geen indexfonds, noch een naar een index verwijzend fonds, maar voor vergelijkingsdoeleinden kan de belegger de volgende samengestelde indicator raadplegen: 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.

Uitkeringsbeleid De dividenden van het onderliggende BEOBANK FUNDS - Beobank Balanced Strategy 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 beheerder voert een discretionair beheer. Om zijn beheerdoelstelling te bereiken, zal het onderliggende beleggingsfonds beleggen in deelbewijzen of

aandelen van ICBE's en ETF's die onder de Europese Richtlijn 2009/65/EG vallen en/of die zijn blootgesteld aan de rente- en aandelenmarkten. De vaste strategische allocatie, gedefinieerd door de beheerder, wordt bepaald door de samengestelde referentie-indicator en wordt als volgt verdeeld over de activeklassen van rente- en aandeleneffecten: - 50% aandelen; - 50% obligaties. Deze strategische allocatie wordt uitgevoerd door ICBE's te selecteren op basis van een kwantitatieve analyse, gericht op de gevoeligheid van de prestaties voor marktfactoren, en een kwalitatieve analyse (beheerproces, analyse van het beheerteam...). Om de strategische spreiding te respecteren, wordt de samenstelling van de portefeuille van het compartiment maandelijks herzien.

Duurzaamheidsbeleid Dit compartiment is een financieel product dat bepaalde ecologische en sociale kenmerken bevordert in de zin van Artikel 8 van de Europese verordening inzake duurzame financiering (EU) 2019/2088 (SFDR). Om bepaalde sociale en milieukenmerken te bevorderen, zal de beheermaatschappij een strikte selectie van de onderliggende ICB's uitvoeren door het uitsluitingsbeleid van Beobank toe te passen dat beschikbaar is op haar website: <https://www.beobank.be/nl/particulier/esg-invest>. Bovendien zal de beheermaatschappij, via haar onderzoekscentrum "LF Sustainable Investment Research" onderdeel van de groep "La Française Group UK Limited" die aan de groep La Française toebehoort, de ESG kwaliteit van elk onderliggend fonds beoordelen door de berekening van hun ESG-gegevens. Na de terugvordering van de portefeuille van elk onderliggend fonds, zal de beheermaatschappij elke onderliggende ICB transparant maken en een ESG-score toekennen aan elk van de portefeuillemogelijkheden (aandelen, krediet, rente) om een ESG-score te bepalen voor elk onderliggend fonds.

SFDR Artikel 8 volgens de SFDR wetgeving.

Beleid inzake derivaten Het onderliggende beleggingsfonds BEOBANK FUNDS - Beobank Balanced Strategy Fund maakt geen gebruik van derivaten.

Retailbeleggersdoelgroep Het beleggingsbeleid is geschikt voor beleggers die zich wensen bloot te stellen aan de financiële markten, zowel aan de rentemarkten als de aandelenmarkten. De beleggingshorizon is 5 jaar.

Praktische informatie

Bewaarder De bewaarder van het onderliggende BEOBANK FUNDS - Beobank Balanced Strategy Fund is BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch.

Verdere informatie Alle documenten of aanvullende informatie met betrekking tot het onderliggende beleggingsfonds BEOBANK FUNDS - Beobank Balanced Strategy 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



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 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.

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 mogelijke 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.

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 terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen periode van bezit	5 jaar		
Voorbeeld belegging	10 000 €		
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7 460 €	6 950 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-25.43%	-7.01%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 500 €	9 510 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-14.98%	-1.00%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 830 €	11 040 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-1.73%	1.99%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11 080 €	12 320 €
	Gemiddeld rendement per jaar	10.78%	4.26%

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (tussen 12/2021 en 07/2024).

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (tussen 07/2015 en 07/2020).

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (tussen 09/2014 en 09/2019).

De bovengenoemde berekeningen zijn uitgevoerd met behulp van benchmark Index (ACM Belgium Life SA).

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.
- 10.000 € wordt belegd.

Belegging 10 000 €		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	686 €	1 847 €
Effect van de kosten per jaar (*)	6.9%	3.2% 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 5.20% vóór de kosten en 1.99% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige 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.	475 €
Uitstapkosten	De impact van de kosten die u maakt wanneer u op de vervaldag uit uw belegging stapt.	0 €
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.	210 €
Transactiekosten	0.01% 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.	1 €
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 €

Andere nuttige informatie

In het verleden behaalde resultaten van het product zijn beschikbaar op de website van ACM BELGIUM LIFE NV; <https://www.acm.be/nl/particulier/beobank-patrimonial.html> en de website van BEOBANK SA/NV <https://www.beobank.be/nl/particulier/sparen-beleggen/beleggingen/oplossingen/beleggingsverzekering-tak-23>

Berekende toekomstige prestatiescenario's van het product zijn beschikbaar op de website van ACM BELGIUM LIFE NV; <https://www.acm.be/nl/particulier/beobank-patrimonial.html> en de website van BEOBANK SA/NV <https://www.beobank.be/nl/particulier/sparen-beleggen/beleggingen/oplossingen/beleggingsverzekering-tak-23>