



Uw **betrouwbare partner**
voor uw beleggingen

beObank
U bent goed omringd

INHOUD

- 03** Het geheim om goed te beleggen:
u goed laten omringen
- 04** Een solide en stabiele groep
- 07** Beleg bij de bank die
kwaliteit vooropstelt
- 08** Tijd voor een goed gesprek
- 09** Op maat van elke klant
- 10** Het beleggingsparcours
van Beobank

Het geheim om goed te beleggen: u goed laten omringen

Het leven wordt almaar duurder en we leven met zijn allen veel langer dan vroeger. Het opbouwen van een mooi kapitaal wordt dus steeds belangrijker. Uw geld beleggen kan daartoe een ideale manier zijn. Niet alleen kunt u zo de kapitaalerosie van uw spaargeld potentieel verminderen, met wat geduld, volharding én het juiste advies is het mogelijk om een potentieel mooie meerwaarde te realiseren. Met dat juiste advies kan Beobank u zeker helpen.

Waarom beleggen?

De rentevoeten mogen dan wel in een stijgende trend zitten, de spaarrentes zijn nog altijd lager dan het inflatiepercentage, waardoor uw spaargeld een stuk van zijn waarde verliest. Uw geld beleggen kan helpen om een potentieel hoger rendement te bekomen. Zo wapent u zich op langere termijn tegen deze kapitaalerosie. Beleggen is trouwens ook een uitstekende hefboom om bijvoorbeeld

uw pensioen mee te helpen financieren. De levensverwachting van de Belg stijgt bijna elk jaar. Om uw levensstandaard na uw pensionering op peil te houden, zal het wettelijke pensioen allicht niet volstaan. Daarom is het belangrijk om voldoende kapitaal achter de hand te houden om hier zelf voor te zorgen.

Maar hoe moet u beleggen? In wat? En met wie?

Laten we eerlijk zijn: niet iedereen is een beleggingsexpert. En dat hoeft ook niet. Om alle markten en beleggingsvormen op de voet te volgen en te begrijpen, zijn tijd, expertise en de juiste tools absoluut noodzakelijk. En niet iedereen beschikt daarover.

Op wie moet u dan rekenen om de juiste strategie te bepalen, de juiste keuzes te maken en de juiste beslissingen te nemen? Bij Beobank hebben we een heel eigen aanpak rond beleggen en we zijn ervan overtuigd dat we daardoor de juiste partner kunnen zijn om u bij te staan. Meer zelfs: ons advies is voor iedereen toegankelijk. Zowel voor beginnende

» *Geen twee beleggers zijn hetzelfde: iedereen heeft zijn eigen financiële mogelijkheden, zijn eigen beleggersprofiel en zijn eigen doelstellingen. Bij Beobank is beleggen dus maatwerk.*

als voor doorwinterde beleggers en ook voor kleine én grote kapitalen. We beseffen heel goed dat het advies en de service die wij geven, hoogstpersoonlijk moeten zijn. Geen twee beleggers zijn hetzelfde. Ieder heeft zijn eigen financiële mogelijkheden, zijn eigen beleggersprofiel en zijn eigen doelstellingen. Bij Beobank is maatwerk dus de norm.

In deze brochure ontdekt u waarom onze aanpak rond beleggen resoluut anders is. En u zal heel snel, door dit te lezen en zeker door ons daarna te ontmoeten, het geruststellende gevoel krijgen dat u goed omringd bent.



Beobank geniet van een zeer goede reputatie wat betreft de kwaliteit van zijn dienstverlening. De tevredenheidsfactor van onze klanten ligt dan ook hoog: gemiddeld scoren wij 8,3/10.

Bron: tevredenheidsonderzoek van nov-dec 2022

Een solide en **stabiele groep**

Wie zijn wij?

Beobank is een Belgische bank en dochteronderneming van de Franse mutualistische bankgroep Crédit Mutuel Alliance Fédérale. Beobank biedt zijn diensten en producten aan 742.000 klanten aan (zowel particulieren, zelfstandigen als ondernemingen), via 203 agentschappen.

Beobank maakt deel uit van een kerngezonde groep met uitstekende ratio's. U vertrouwt uw bankrelatie toe aan een van de meest solide financiële instellingen van Europa.

Net zoals Crédit Mutuel Alliance Fédérale, is Beobank niet beursgenoteerd. Wij worden dus niet voortdurend blootgesteld aan de druk van de financiële markten of aan de druk om op korte termijn te presteren. Op die manier kunnen wij ons volledig en in alle rust toespitsen op onze bankactiviteiten. Daarbij vinden we het belangrijk om een partner te zijn die dicht bij zijn klanten staat, met een luisterend oor.

Zo kunnen we samen een menselijke, optimistische en duurzame relatie voor jaren uitbouwen.

17,3 miljard €
Nettobankproduct



3,5 miljard €
Nettoresultaat



18,2%*
Solvabiliteitsratio
Basel III Common
Equity Tier One



20,5%*
Globaal
solvabiliteitsratio
Basel III



* Geschat - zonder overgangsmaatregelen
Bron: Cijfers van de groep Crédit Mutuel Alliance Fédérale op 31/12/2022

Onze missie

Beobank is een volwaardige bank met een uitgebreid gamma aan producten, maar tegelijk willen we ook expliciet een bank op mensenmaat blijven. Wij wensen het dagelijkse leven van onze klanten (particulieren en professionelen) te verbeteren met hoogstpersoonlijke oplossingen en op een betrokken, constructieve en open manier hun projecten te helpen realiseren. Dit credo geldt

voor al onze klanten: wij geloven dat iedereen, ongeacht zijn budget, recht heeft op de beste zorgen en de beste omkadering. Een nauw contact, een goede bereikbaarheid en een hoge beschikbaarheid zijn daarbij sleutelementen.

Elke klant heeft bij Beobank zijn persoonlijk aanspreekpunt of adviseur. Wij bieden u ook performante digitale tools waarmee u uw geldzaken en beleggingen dagelijks kunt opvolgen.





Beleg bij de bank die **kwaliteit** vooropstelt

De meeste andere banken in België promoten voornamelijk hun eigen huisfondsen wanneer u langsgaat voor beleggingsadvies. Dat is niet zo bij Beobank: wij stellen u graag ook beleggingsproducten voor van tal van andere financiële instellingen.

Open architectuur

We passen reeds decennialang het concept van 'open architectuur' toe in ons beleggingsaanbod. Het idee erachter is eenvoudig: Beobank werkt samen met een tiental gereputeerde fondsbeheerders, waaronder BlackRock, La Française, Robeco, Invesco en Franklin Templeton. In hun enorme aanbod gaan wij een rigoureuze selectie doorvoeren, waarbij kwaliteit de voornaamste parameter is. Hoe oud is het fonds? Hoeveel kapitaal heeft het in portefeuille? Hoe presteerde het in het verleden? Wie zijn de beheerders? Welke ESG-doelstellingen heeft het? Dat zijn maar enkele van de vragen die we stellen en die bepalen of we een bepaald fonds in onze selectie opnemen. Dat een fonds eenmaal is opgenomen, betekent uiteraard niet dat we het eeuwig aanhouden. Zeer regelmatig wordt onze selectie tegen het licht gehouden en aangepast.

Deze open architectuur stelt ons in staat een aanpak te hanteren die de klant centraal stelt en niet het product. Onze adviseurs hebben alle vrijheid om de fondsen van de hoogste kwaliteit aan te raden die het beste aansluiten bij uw beleggersprofiel en wensen.

Gepersonaliseerde portefeuille of kant-en-klare producten

Via ons open architectuur-concept en met de hulp van onze adviseurs kunt u als klant een mooi gespreide en **gepersonaliseerde portefeuille** op maat van uw profiel **samenstellen met individuele fondsen uit onze fondsenselectie**.

Voor wie een portefeuille met verschillende producten te complex is, biedt Beobank ook een selectie **kant-en-klare producten** aan: de zogenaamde **dakfondsen**. Een dakfonds, of fonds van fondsen, is een korf van fondsen die samengesteld is door onze specialisten volgens een bepaalde beleggingsstrategie en die eveneens de principes van onze open architectuur en fondsenselectie volgt. Via een dakfonds is een portefeuille gediversifieerd, zowel qua activa, regio's als thema's en voldoet hij dus aan de meest fundamentele beurswet: leg niet al uw eieren in hetzelfde mandje.

Net zoals de individuele fondsen worden ook de dakfondsen voortdurend opgevolgd door professionele fondsbeheerders. U moet dus zelf niet voortdurend koersen in de gaten houden, u afvragen waarin u moet investeren of wanneer u moet kopen of verkopen.

Verzekeringsproducten

Diversifiëren of spreiden kunt u natuurlijk ook door fondsen te combineren met andere beleggingsvormen. Zo biedt Beobank bijvoorbeeld ook verschillende verzekeringsproducten aan, onder de vorm van een **tak 21- of tak 23-levensverzekering**.

Een **tak 21-verzekering** biedt enerzijds een gewaarborgde rente en daarnaast eventueel ook een winstdeelname, als de verzekeringsmaatschappij voldoende winst heeft geboekt om die met zijn klanten te delen. Deze verzekering kan ook verschillende doelen omvatten: ze kan ingezet worden als pensioenspaarverzekering, als langetermijnsparrekening of als overlijdensverzekering.

Voor wie de voordelen van een levensverzekering wil combineren met die van een gediversifieerde belegging in kwalitatieve fondsen uit onze fondsenselectie, is er de **tak 23-verzekering**. Dit is een levensverzekering waarbij de premies belegd worden in onze dakfondsen, dus met een spreiding in fondsen met aandelen, obligaties en meer. Het rendement van deze verzekering schommelt en hangt dus af van de waardeinstijgingen van de onderliggende dakfondsen.

Onze fondsenpartners

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



Tijd voor een **goed gesprek**

Welke keuze u ook maakt, uw Beobank-adviseur zal u hierbij terdege adviseren. Maar dat kan alleen maar als hij u en uw noden door en door kent.

Uw beleggingsverhaal zal dus zonder twijfel beginnen met een goed gesprek met uw Beobank-adviseur. Wees zeker niet verbaasd als hij of zij daarbij een hele hoop vragen op u afvuurt. Wat is uw financiële situatie op korte, middellange en lange termijn? Wat zijn uw liquiditeitsbehoeften? Welk risico bent u bereid om aan te gaan? Maar ook: hoe is uw gezin samengesteld? Hoe ervaren bent u inzake beleggen? Welke grote plannen heeft u op stapel staan? Zo'n oefening vergt tijd, maar is absoluut noodzakelijk om uw beleggersprofiel correct te kunnen opmaken en om te bepalen welke belegging het best bij u past.

Een voortdurende opvolging, persoonlijk én digitaal

Beleggen is de facto ook een dynamisch gegeven. Niet alleen de financiële markten evolueren dag na dag, ook uw persoonlijke situatie neemt regelmatig een andere vorm aan. Daarom is het belangrijk om uw beleggingsportefeuille goed op te volgen en regelmatig samen te bespreken.

Zo sturen we u elk kwartaal een overzicht om te kijken of de producten waarin u belegt en hun belang in uw portefeuille nog altijd

passen in uw profiel. Afhankelijk van de grootte en samenstelling van uw portefeuille zal u op regelmatige tijdstippen, minstens een keer per jaar, uitgenodigd worden om met uw Beobank-adviseur aan tafel te gaan zitten, om de prestaties van uw portefeuille en de samenstelling ervan te bespreken. Zijn daar bijstellingen nodig, dan zal uw adviseur hiervoor natuurlijk de nodige suggesties doen. Tegelijk zal hij u ook wijzen op nieuwe opportuniteiten die zich kunnen voordoen.

Zulke regelmatige gesprekken zijn uiteraard zeer nuttig, maar voor wie zelf de vinger aan de pols wil houden zijn er uiteraard ook onze digitale diensten zoals onze online bankingtool, Beobank Online, en onze app, Beobank Mobile, waarmee u uw geld in alle veiligheid zelf kan beheren en uw beleggingen gemakkelijk in 'real time' kan opvolgen.

» Niet alleen de financiële markten evolueren elke dag, ook uw persoonlijke situatie verandert regelmatig.

Op maat van **elke klant**

Zoals u uit deze brochure allicht kunt opmaken, omkaderen we elke klant met de beste zorgen, maar dat wil niet zeggen dat de service de facto voor iedereen hetzelfde is. Klanten met een beleggingsportefeuille die minstens 100.000 euro omvat, kunnen rekenen op onze **“Premium Service”** en krijgen een premium banker toegewezen. Deze senior beleggingsadviseur volgt uw belegging op de voet en geeft u regelmatig een stand van zaken. Er zijn ook geregeld persoonlijke gesprekken met uw premium banker voorzien, om een echte vertrouwensband op te bouwen.

» We willen onze klanten zo goed mogelijk begeleiden in elke fase van hun leven.

Bovendien is uw premium banker opgeleid om advies te geven rond huwelijksvermogensrecht, pensioenplanning, structurering en overdracht van vermogen, waardoor hij kan inspelen op uw concrete behoeftes.

Aan de andere kant van het spectrum voorzien we trouwens even goed in instrumenten die zich op **beginnende beleggers** richten of op mensen die elke maand, gespreid, een klein bedrag willen beleggen. Dat kan bijvoorbeeld via een periodiek beleggingsplan. Ook hier kunt u kiezen uit een ruim en gevarieerd aanbod aan fondsen die wij selecteerden en dat al **vanaf 50 euro per maand**. Een beleggingsplan kan een ideale oplossing zijn om op lange termijn een kapitaal op te bouwen voor uzelf, uw kinderen of uw kleinkinderen. Het biedt een mogelijkheid om zachtjesaan vertrouwd te worden met de wereld van het beleggen, zonder meteen een groot bedrag te moeten beleggen.

Wat uw beleggingsbedrag ook is, u kunt altijd rekenen op het gratis en onbeperkt advies van onze beleggingsadviseurs. Ze delen hun expertise graag met u in een verstaanbare taal en kunnen ingewikkelde materie voor iedereen begrijpelijk maken. Beobank hecht er dan ook veel belang aan dat u uw adviseur perfect begrijpt. Het gaat ten slotte om uw spaargeld.

Onze adviseurs worden op hun beurt trouwens zelf zeer regelmatig geïnformeerd over de macro-economische trends. Onze afdeling Beleggingsproducten volgt en analyseert de markten op de voet en verstrekt belangrijke informatie aan onze adviseurs in de agentschappen. Zijn er zeer specifieke gebeurtenissen te melden of doen er zich opmerkelijke wendingen voor? Dan worden zij rechtstreeks op de hoogte gebracht. Zo werken kennis én ervaring in tandem samen voor uw beleggingen.



Het beleggingsparcours van Beobank

Beleggen bij Beobank, dat is begeleid worden tijdens uw volledige beleggingstraject. Bepaal uw plannen voor de toekomst en Beobank helpt u ze te realiseren met al zijn kennis en diensten. Om uw project perfect te kunnen begeleiden, is het essentieel dat uw beleggingsadviseur u goed kent.

STAP 1: U LEREN KENNEN

Hier komt het erop aan een complete inventaris van uw vermogen samen te stellen.



Uw bezittingen



Uw gezinssituatie



Uw professionele situatie



Uw plannen



Uw inkomsten

STAP 2: UW VERMOGEN INDELEN IN ENVELOPPES



De reserve-envelop

Een veilige basis aan liquiditeiten. Dit is een som geld die onvoorziene uitgaven kan dekken.



De beschermingsenvelop

Spaargeld met kapitaalbescherming. Dit is een som om projecten op korte termijn (tot 5 jaar) te financieren en de behoefte van bescherming op lange termijn te dekken.



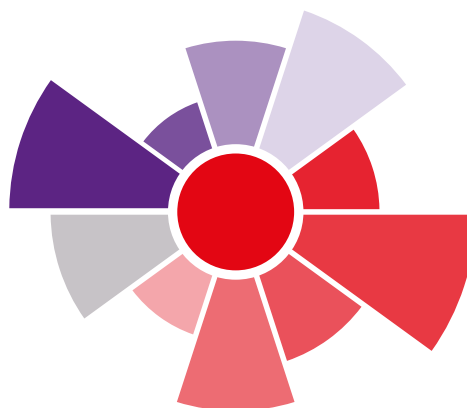
De groei-envelop

Deze som kan u zonder noodzakelijke garantie beleggen in fondsen of levensverzekeringsproducten om uw projecten op lange termijn te realiseren.

STAP 3: UW PORTEFEUILLE SAMENSTELLEN

Afhankelijk van uw beleggersprofiel:

- > Uw houding tegenover risico's.
- > Uw kennis en ervaring met beleggingen.
- > Uw beleggingshorizon.



Portefeuille

- Staatsobligaties
- Bedrijfsobligaties
- Obligaties groeiemarkten
- Hoogrentende obligaties
- Aandelen Azië-Pacific
- Aandelen groeielanden
- Aandelen Europa
- Aandelen VS
- Wereldwijde aandelen
- Thematische beleggingen

STAP 4: UW BELEGGINGSOPLOSSING KIEZEN

Beleggen bij Beobank is een proces dat volledig op u is toegespitst. Naargelang uw persoonlijke situatie stellen we een gepersonaliseerde portefeuille samen met fondsen, dakfondsen of verzekeringsproducten. Of een combinatie daarvan.

STAP 5: UW BELEGGINGEN OPVOLGEN

U kunt uw portefeuille zelf in real time opvolgen via onze digitale tools. Elk kwartaal krijgt u van ons ook een overzicht van de prestaties en minstens een keer per jaar wordt u uitgenodigd om met uw Beobank-adviseur aan tafel te gaan zitten, om uw portefeuille en de samenstelling ervan te bespreken.



Het uitstippelen van een geschikte beleggingsstrategie gaat niet van vandaag op morgen. De nodige **tijd en voorbereiding** én een goede begeleiding zijn absoluut nodig om, eventueel op langere termijn, tot interessante rendementen te komen.

Uw **Beobank-adviseur is uitstekend geplaatst** om dit avontuur, samen met u, aan te gaan. Spreekt onze gepersonaliseerde aanpak u aan? Maak dan snel een afspraak in een kantoor in uw buurt. Wij **kijken ernaar uit** om u te verwelkomen!

Ook om te beleggen is het van essentieel belang dat u goed omringd bent

Misschien bent u geen beleggingsspecialist.
Of misschien hebt u gewoon niet genoeg tijd om de
bewegingen op de financiële markten op te volgen.
Vertrouw dan op een expert: uw Beobank-adviseur.
En ontdek hoe u het beste uit uw geld haalt.

Wij nemen graag de tijd om u beter te leren kennen,
al onze kennis met u te delen en u de meest geschikte
oplossing voor te stellen!

Want het enige wat wij nastreven, is dat u tevreden
bent. Vandaag, omdat u zich gesterkt voelt in uw
keuzes, en op termijn, met de prestatie van uw
portefeuille.

beobank
U bent goed omringd



Wilt u graag **meer informatie?**

Kijk dan alvast op **www.beobank.be**

Maak online of in uw Beobank-agentschap een afspraak voor meer info of om onze beleggingsaanpak te ontdekken.

U kan ook contact opnemen met het Beobank Service Center op **02 622 20 00**.

Wij herinneren u eraan dat beleggingsproducten blootgesteld zijn aan risico's met inbegrip van een mogelijk verlies van het belegde kapitaal. Beleggingsproducten zijn geen bankdeposito's en worden niet gewaarborgd door Beobank NV/SA. V.U.: Beobank NV/SA | Koning Albert II-laan 2, 1000 Brussel | BTW BE 0401.517.147 | RPR Brussel | IBAN BE77 9545 4622 6142 | BIC CTBKBEBX | BABEPOS PPP029N0323