

Document met essentiële informatie



LA FRANÇAISE

Doelstelling

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit Fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit Fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen zodat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet wenst te beleggen.

Beobank Funds - Beobank Full Equities Strategy Fund - LU2596447636

Product

Product: Beobank Funds - Beobank Full Equities Strategy Fund - Klasse B

ISIN-code: LU2596447636

Initiator: La Française Asset Management. De toezichtinstantie voor La Française Asset Management is de Franse Autorité des marchés financiers. Ga voor meer informatie naar www.la-francaise.com of neem telefonisch contact op via +33 (0)1 53 62 40 60.

Datum van opstelling van het essentiële-informatiedocument: 04/07/2023

Inzicht in het product

Soort product: subfonds van een sicav naar Luxemburgs recht.

Het subfonds heeft tot doel om gedurende de aanbevolen beleggingstermijn van vijf (5) jaar een hoger nettorendement te behalen dan dat van de samengestelde referentie-indicator

Het subfonds is niet gekoppeld aan een index of een referentie-index, maar de belegger kan ter vergelijking achteraf de volgende samengestelde referentie-indicator hanteren: MSCI 44% Europe NR EUR (MSDEE15N Index), 15% MSCI World/Real Estate NR USD (M1WO0RE Index), 20% MSCI USA NR EUR (MSDEUSN Index), 9% MSCI EM GR EUR (MAEF Index) et 12% MSCI Pacific NR USD (M1PC Index).

De beheermaatschappij voert een discretionair beheer.

Om zijn beheerdoelstelling te bereiken, wordt het subfonds belegd in deelbewijzen of aandelen van icbe's en ETF's die onder de Europese richtlijn 2009/65/EG vallen en die zelf belegd zijn in en/of blootgesteld zijn aan de rente- en aandelenmarkten.

De vaste strategische allocatie, gedefinieerd door de beheermaatschappij, wordt bepaald door de samengestelde referentie-indicator en wordt als volgt verdeeld tussen de klassen van rente- en aandeleneffecten:

- 100% aandelen;
- 0% 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...).

De blootstelling van het subfonds aan de onderliggende activa zal vergelijkbaar zijn met die van de referentie-indicator. Aangezien het subfonds echter op discretionaire basis wordt beheerd, kan de beheermaatschappij beleggen in icbe's waarvan een deel van de onderliggende activa niet is opgenomen in de referentie-indicator.

Daartoe ontvangt de beheermaatschappij maandelijks advies van Beobank, die haar bij wijze van aanbeveling een selectie van icbe's bezorgt waarin belegd moet worden om de hierboven gedefinieerde strategische allocatie toe te passen en de beleggingsdoelstelling van het subfonds te bereiken. De lijst van de beheermaatschappijen die door Beobank werden geselecteerd, is beschikbaar op de website <https://www.beobank.be/fr/particulier/epargnerinvestir/investissements/solutions/fonds-d-investissement>.

Om te voldoen aan de strategische spreiding zoals hierboven omschreven, wordt de samenstelling van de portefeuille van het subfonds maandelijks herschikt. Tussen deze verschillende herschikkingen in kan de blootstelling van het subfonds aan de aandelen- en rentemarkten met meer of minder dan 10% variëren ten opzichte van de vastgestelde strategische spreiding.

Door te beleggen in de geselecteerde icbe's wordt het subfonds bijgevolg voortdurend blootgesteld aan: de aandelenmarkten: 90% - 110% van het vermogen:

- ondernemingen van alle beurswaarden;
- alle geografische gebieden, met een maximum van 50% in opkomende landen.

Het subfonds is voor maximaal 80% van het vermogen blootgesteld aan het wisselkoersrisico.

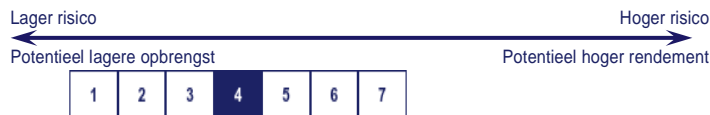
Het subfonds mag op bijkomende wijze in het bezit zijn van liquide middelen.

Betrokken beleggers: Het beleggingsbeleid van het subfonds is geschikt voor beleggers die zich willen blootstellen aan aandelenmarkten.

Levensduur van het product: 99 jaar

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



Risico- en opbrengstprofiel: Met de synthetische risico-indicator kunt u het risiconiveau van dit product beoordelen ten opzichte van andere producten. De indicator geeft de waarschijnlijkheid aan dat dit product te maken krijgt met verliezen in geval van koersschommelingen of ons onvermogen om u te kunnen betalen. We hebben dit product geïnclassificeerd in risicoklasse 4 van 7, wat inhoudt dat dit product een gemiddeld risico heeft.

Wij maken u erop attent dat:

- de historische gegevens die voor de berekening van de SRRRI zijn gebruikt, niet noodzakelijk een betrouwbare indicator van het toekomstige risicoprofiel van het Fonds vormen;
- de hierboven voorgestelde risico-indicator geen garantie vormt en in verloop van tijd kan veranderen. De laagste categorie geeft geen garantie op een risicovrije belegging.

Risico's die van wezenlijk belang zijn voor het Fonds maar die niet afdoende door de indicator worden vastgelegd:

Liquideitsrisico:

Dit is het risico dat een financiële markt, wanneer de omvang van de handel klein is of als er druk is op die markt, de verkoopvolumes (of aankoopvolumes) niet kan verwerken zonder de aandelenkoersen fors te doen dalen (of stijgen).

Risico op kapitaalverlies:

De belegger wordt gewaarschuwd dat zijn kapitaal niet is gewaarborgd en dus mogelijk niet aan hem wordt terugbetaald.

Aanbevolen beleggingstermijn: 5 jaar

Prestatiescenario's

Aanbevolen beleggingstermijn: 5 jaar Voorbeeld van een belegging: 10 000 €		Als u na 1 jaar weer uitstapt	Als u na 5 jaar weer uitstapt
Scenario's			
Scenario waarin sprake is van spanningen	Wat u kunt verkrijgen na aftrek van de kosten	5 860 €	4 090 €
	Gemiddeld rendement op jaarbasis	-41,43 %	-16,37 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na aftrek van de kosten	7 900 €	7 370 €
	Gemiddeld rendement op jaarbasis	-21,02 %	-5,93 %
Gemiddeld scenario	Wat u kunt verkrijgen na aftrek van de kosten	9 790 €	10 530 €
	Gemiddeld rendement op jaarbasis	-2,14 %	1,04 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na aftrek van de kosten	12 880 €	12 520 €
	Gemiddeld rendement op jaarbasis	28,80 %	4,59 %

Dit type ongunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen: 12/2021 en 05/2023.

Dit type gemiddeld scenario deed zich voor bij een belegging tussen: 07/2014 en 07/2019.

Dit type gunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen: 10/2016 en 10/2021.

In deze tabel ziet u de bedragen die u in 5 jaar kunt verkrijgen, op basis van verschillende scenario's, waarbij is aangenomen dat u € 10.000 belegt.

De verschillende scenario's laten zien hoe uw belegging zich kan gedragen. U kunt de scenario's vergelijken met die van andere producten. Deze scenario's zijn een schatting van toekomstige prestaties op basis van gegevens uit het verleden die betrekking hebben op de waardeschommelingen van deze belegging. De scenario's zijn geen exacte indicator.

Het door u verkregen bedrag is afhankelijk van het gedrag van de markt en de termijn waarin u de belegging of het product aanhoudt. Het scenario waarin sprake is van spanningen laat zien wat u bij extreme marktomstandigheden kunt verkrijgen en houdt geen rekening met een eventuele onmacht om u te betalen aan onze kant.

De vermelde cijfers bevatten alle kosten van het product zelf, maar niet noodzakelijkerwijs alle kosten van uw adviseur of distributeur.

Deze cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke belastingpositie, die ook van invloed kan zijn op de door u te ontvangen bedragen.

⊗ Wat gebeurt er als La Française Asset Management niet in staat is bedragen uit te keren?

Eventuele wanbetaling aan de zijde van de beheermaatschappij die de activa van uw fonds beheert, is niet van invloed op uw belegging. De bewaarder van uw fonds is namelijk verantwoordelijk voor de bewaring van de activa van uw fonds. Beleggingen in een fonds worden niet gegarandeerd of gedekt door een nationale compensatieregeling.

⊗ Wat gaat deze investering me kosten?

De rendementsvermindering (RIY) toont de gevolgen van de totale kosten die u betaalt voor het rendement dat u kunt verkrijgen met uw belegging. De totale kosten omvatten incidentele, terugkerende en bijkomende kosten. De hier vermelde bedragen zijn de totale kosten die verband houden met het product zelf voor drie verschillende bewaarperiodes. Zij omvatten ook de mogelijke kosten voor vervoegde uitstap. Bij deze cijfers is ervan uitgegaan dat u een bedrag van € 10.000 heeft belegd. Deze cijfers zijn schattingen en kunnen in de toekomst wijzigen.

Kosten in de loop van de tijd:

Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of die u over dit product informeert, u aanvullende kosten in rekening brengt. Indien dat het geval is, informeert deze persoon u over de kosten en toont deze persoon u de gevolgen van de totale kosten van uw belegging in de loop van de tijd.

Belegging: 10 000 €	Als u na 1 jaar weer uitstapt	Als u na 5 jaar weer uitstapt
Totale kosten	800,04 €	1 847,17 €
Rendementsvermindering per jaar*	8,07 %	3,44 %

(*) Dit laat de mate zien waarin de kosten uw rendement jaarlijks verminderen gedurende de beleggingstermijn. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u aan het einde van de aanbevolen beleggingstermijn uitstapt, uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 4,48% zal bedragen vóór aftrek van kosten en 1,04% na aftrek van kosten.

Specificatie van de kosten

De onderstaande tabel laat u het volgende zien:

- de jaarlijkse gevolgen van de verschillende soorten kosten op het rendement dat u kunt behalen met uw belegging aan het einde van de aanbevolen beleggingstermijn;
- de betekenis van de verschillende categorieën kosten.

Incidentele kosten als u in- of uitstapt		Als u na 1 jaar weer uitstapt
Instapkosten	3,00% van het bedrag dat u betaalt op het moment van instappen in de belegging, exclusief de distributiekosten van uw product. De persoon die u het product verkoopt, informeert u over de werkelijke kosten.	300,00 €
Uitstapkosten	3,00 %. De impact van de kosten die ontstaan wanneer u op de vervaldag uit uw belegging stapt.	291,00 €
Terugkerende kosten [deze worden jaarlijks geïnd]		
Beheerkosten en andere administratieve en exploitatiekosten	Maximaal 2,15 % van de waarde van uw belegging per jaar. Deze schatting is gebaseerd op de werkelijke kosten tijdens het afgelopen jaar.	208,55 €
Transactiekosten	0,01% van de waarde van uw belegging per jaar. Het gaat hier om een schatting van de gemaakte kosten tijdens het kopen en verkopen van de onderliggende beleggingen van het product. Het werkelijke bedrag varieert naar gelang de hoeveelheid die wij kopen en verkopen.	0,49 €
Terugkerende kosten die onder bepaalde omstandigheden in rekening worden gebracht		
Commissie in verband met de resultaten	Voor dit product is geen sprake van commissie in verband met de resultaten.	0,00 €

⊗ Hoe lang moet ik beleggen in dit product en kan ik eerder geld onttrekken?

Aanbevolen beleggingstermijn: 5 jaar

Mogelijkheden en voorwaarden voor desinvestering vóór de vervaldatum:

Verzoeken tot inschrijving, terugkoop en omzetting die in Luxemburg op een Evaluatiedag vóór 17u00 (D-1) zijn ontvangen, zullen worden behandeld op basis van de Netto-inventariswaarde van de volgende Evaluatiedag (D), na toepassing van de kosten beschreven in het Prospectus.

De betaling van de inschrijvingen en terugkopen moet plaatsvinden binnen drie werkdagen na de vaststelling van de Netto-inventariswaarde, zijnde D+3. Evaluatiedag: elke bankwerkdag in Luxemburg en Frankrijk.

📍 Hoe kan ik een klacht indienen?

Bij klachten kunt u contact opnemen met de klantenservice van de groep La Française per post via 128, boulevard Raspail 75006 Parijs (Frankrijk), per e-mail (reclamations.clients@la-francaise.com) of telefonisch op +33 (0)1 53 62 40 60.

📍 Overige belangrijke informatie

De juridische documenten zijn op eenvoudig verzoek en kosteloos beschikbaar bij de beheermaatschappij of op de website: www.la-francaise.com. U kunt de documenten ook kosteloos opvragen via serviceclient@la-francaise.com. Alle overige informatie wordt meegedeeld door de klantenservice voor producten op naam via de volgende gegevens: serviceclient@la-francaise.com.