

BELEGGINGEN

Communicatie van promotionele aard
uitgegeven door Beobank NV/SA

Beobank Funds

Uw nieuwe beleggings-
strategie



BELEGGEN is slimme keuzes maken

Kapitaal beheren vergt tijd, expertise en gepaste middelen. Om interessante kansen aan te grijpen op de financiële markten, ondanks de huidige situatie, de sterke schommelingen en de verscheidenheid aan instrumenten, biedt Beobank u eenvoudige en duidelijke beleggingsoplossingen, aangepast aan uw beleggersprofiel, om uw spaargeld te optimaliseren.



ONS ANTWOORD

Om aan uw wensen en noden te voldoen in een steeds complexere omgeving, biedt Beobank u als promotor **6 beleggingscompartimenten aan binnen de bevek naar Luxemburgs recht, Beobank Funds:**

- **Beobank Funds - Beobank Conservative Strategy Fund**
- **Beobank Funds - Beobank Defensive Strategy Fund**
- **Beobank Funds - Beobank Balanced Strategy Fund**
- **Beobank Funds - Beobank Growth Strategy Fund**
- **Beobank Funds - Beobank Dynamic Strategy Fund**
- **Beobank Funds - Beobank Full Equities Strategy Fund**

Deze compartimenten hebben de structuur van een «dakfonds». Ze worden belegd in streng geselecteerde activa volgens een vaste strategische allocatie die op maandelijkse basis geherbalanceerd wordt.

Het zijn financiële producten die bepaalde milieu- en sociale kenmerken promoten in de zin van Artikel 8 van de Europese Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU) 2019/2088 (SFDR).

Om hun beheerdoelstellingen te bereiken, worden de compartimenten belegd in deelbewijzen of aandelen van ICBE's (Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten) en ETF's (Exchange Traded Funds) onder de Europese richtlijn 2009/65/EG, die op hun beurt belegd en/of blootgesteld zijn aan rente-, aandelen- of valutamarkten.

BELEGGINGSSTRATEGIE

Voor de selectie van de onderliggende activa doet Beobank maandelijks een aanbeveling van allocatie en selectie van ICBE's aan La Française Asset Management.

Beobank steunt hierbij op een breed fondsenaanbod van 10 activabeheerders die zorgvuldig worden geselecteerd: Amundi, Franklin Templeton Investments, Fidelity, Schroders, BlackRock, JP Morgan, La Française, Carmignac, Invesco en Robeco.

Als beheerder zorgt La Française Asset Management ervoor dat de beleggingsdoelstelling van de compartimenten wordt behaald en de uitsluitingscriteria worden gerespecteerd die vermeld staan op de website van Beobank <https://www.beobank.be/nl/particulier/esg-invest>.

Om bepaalde milieu- en sociale kenmerken te promoten en in aanvulling op de door Beobank gedefinieerde uitsluitingen, kent La Française Asset Management een ESG-score toe aan elk van de ICBE's die geselecteerd zijn via een transparant proces.* De portefeuilles van ICBE's worden regel voor regel bestudeerd.

* Bij de beslissing om te beleggen in de gepromote ICBE's wordt rekening gehouden met alle kenmerken en doelstellingen van de ICBE's in kwestie.

Een beleggingsproces in 4 STAPPEN

Beobank heeft La Française Asset Management, een onderneming naar Frans recht, aangeduid als beheerder van de compartimenten. Hierbij past de beheersmaatschappij een discretionair beheer toe in 4 stappen:

1 Strategische allocatie:

De strategische activa allocatie wordt bepaald op basis van een kwantitatieve analyse (gevoeligheid van de prestatie voor marktfactoren...) en een kwalitatieve analyse (beheerproces, analyse van de beheerteams...). Deze wordt maandelijks herzien.

2 Aanbeveling van Beobank:

Elke maand stuurt Beobank een lijst met ICBE's, beheerd door haar partners, waarin het aanbevolen is te beleggen.

3 ESG-analyse

Door middel van een transparant proces worden de ESG-gegevens van elk onderliggend fonds in de compartimenten berekend en wordt er een ESG-score gegeven aan elk onderliggend fonds.

4 Opbouw van de portefeuille:

De beheersmaatschappij houdt rekening met het advies van Beobank bij de opbouw van de portefeuille om de doelstellingen van elk compartiment te behalen.



Beobank Funds BIEDT U

- Een blootstelling aan internationale markten
- Een belegging in compartimenten verspreid over meerdere activaklassen
- De mogelijkheid om een compartiment te kiezen dat aansluit bij uw beleggersprofiel
- Een actief beheer
- Onderliggende waarden die vooraf gescreend zijn op ESG-criteria
- Een gedetailleerd kwartaalrapport

Vergeet niet dat financiële beleggingen risico's inhouden:

- Niet-gewaarborgd kapitaal: de inschrijver kan zijn initiële belegging volledig of deels verliezen.
- Discretionair beheer: het kan zijn dat het compartiment op een bepaald moment niet belegd is in de best presterende instrumenten. De koersschommelingen kunnen de netto-inventariswaarde (NIW) beïnvloeden.

- Valuta: wereldwijde blootstelling, de wisselkoersen kunnen een impact hebben op de rendementen, de referentiemunt is de euro.

U vindt een gedetailleerde omschrijving van de risico's in het prospectus.

Beschrijving van de risico's waarmee geen rekening wordt gehouden bij de berekening van de SRI-schaal :

- Kredietrisico: het compartiment kan beleggen in schuldefecten. Het risico bestaat dat de kredietrating van de emittent wordt verlaagd of dat hij in gebreke blijft bij de betaling. De waarschijnlijkheid van een dergelijke gebeurtenis hangt af van de kredietwaardigheid van de emittent.
- Risico van kapitaalverlies: Beleggers worden gewaarschuwd dat hun kapitaal niet gegarandeerd is en mogelijk niet wordt teruggegeven.
- Liquiditeitsrisico: Dit is het risico dat een financiële markt, wanneer de handelsvolumes laag zijn of in het geval van marktspanningen, niet in staat zal zijn om verkopen (of aankopen) te absorberen zonder dat de activaprijzen aanzienlijk dalen (of stijgen).

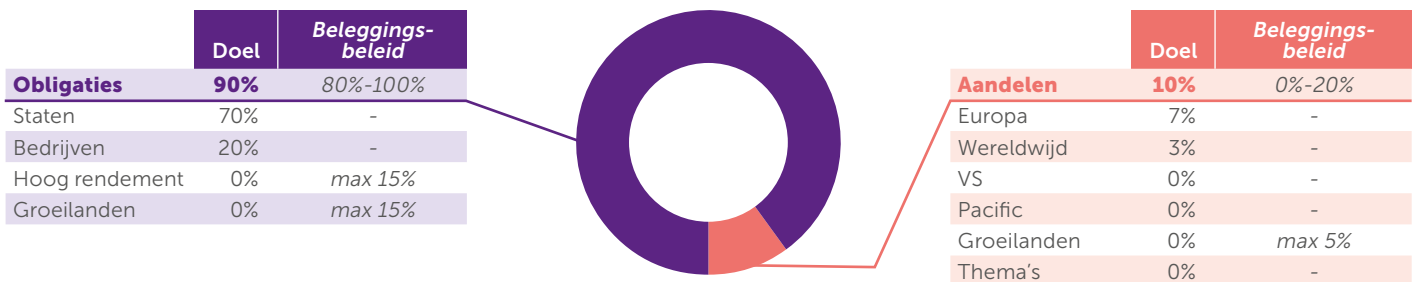
DE BELEGGING aangepast aan uw beleggersprofiel

Via deze 6 compartimenten biedt de bevek Beobank Funds elke belegger een instrument dat aansluit bij zijn noden en risicoprofiel.

Het gewicht dat aan elke activaklasse wordt toegekend, hangt af van het profiel van het compartiment. De beheersmaatschappij ziet erop toe dat de verdeling over de verschillende activaklassen doorheen de tijd wordt nageleefd om in lijn te blijven met het risicoprofiel van de belegger, zoals bepaald bij zijn inschrijving.

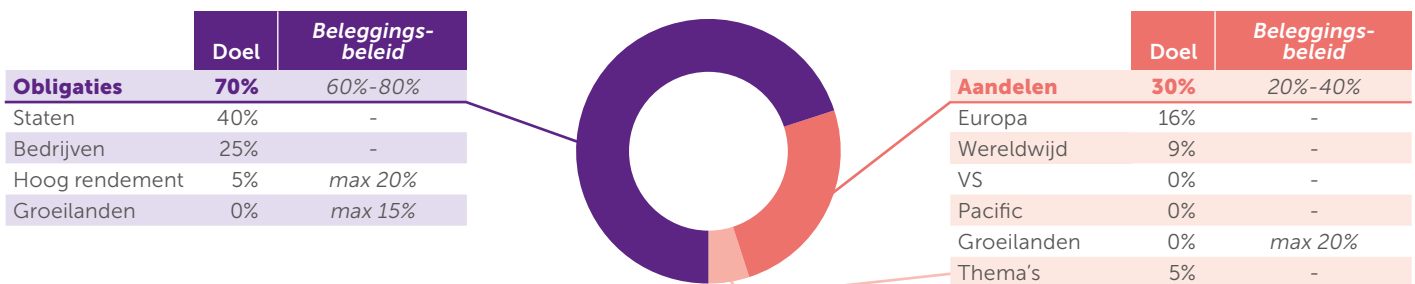
Hieronder ziet u de samenstelling waar de portefeuillebeheerder voor elk compartiment naar streeft. Deze samenstellingen worden niet gewaarborgd en kunnen veranderen in functie van de marktontwikkelingen en de maandelijkse herbalanceringsen.

Beobank Funds - Beobank Conservative Strategy Fund



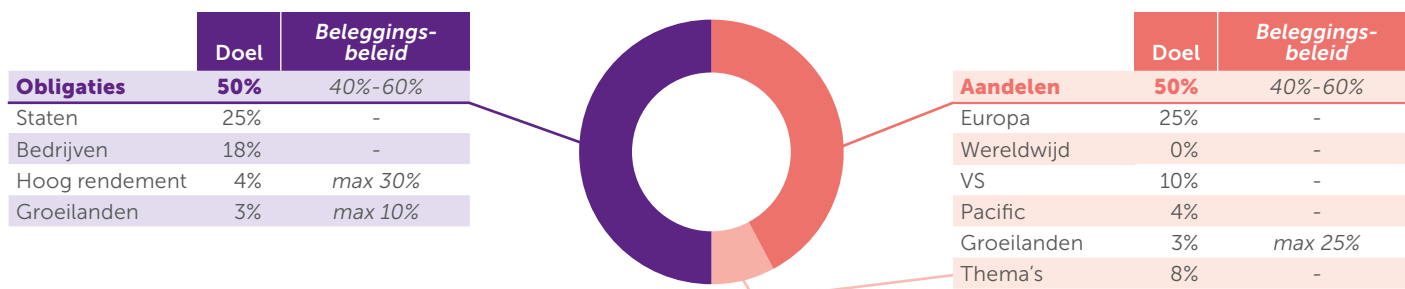
Referentie-index: 70% Bloomberg EuroAgg Treasury Global + 20% Barclays Euro Aggregate Corporate + 7% MSCI Europe NR EUR + 3% MSCI World NR EUR

Beobank Funds - Beobank Defensive Strategy Fund



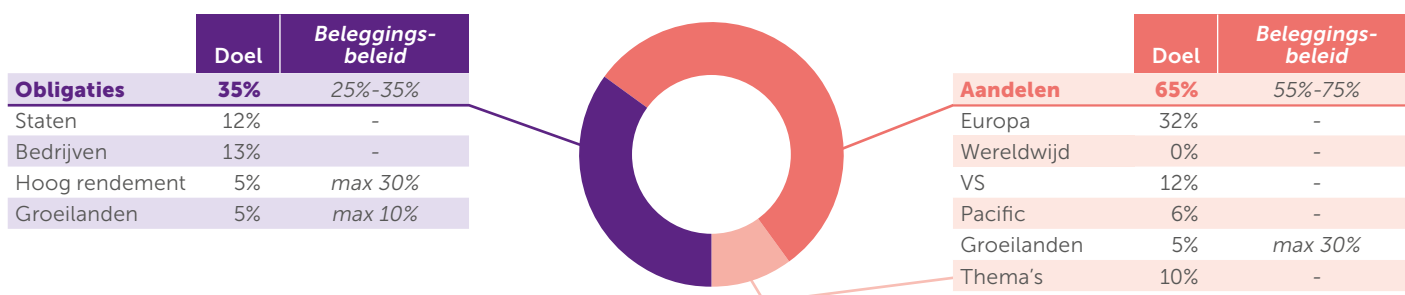
Referentie-index: 40% Bloomberg EuroAgg Treasury Global + 16% MSCI Europe NR EUR + 9% MSCI World NR EUR + 5% MSCI World/Real Estate NR USD + 5% Barclays Pan Euro High Yield TR USD + 25% Barclays Euro Aggregate Corporate

Beobank Funds - Beobank Balanced Strategy Fund



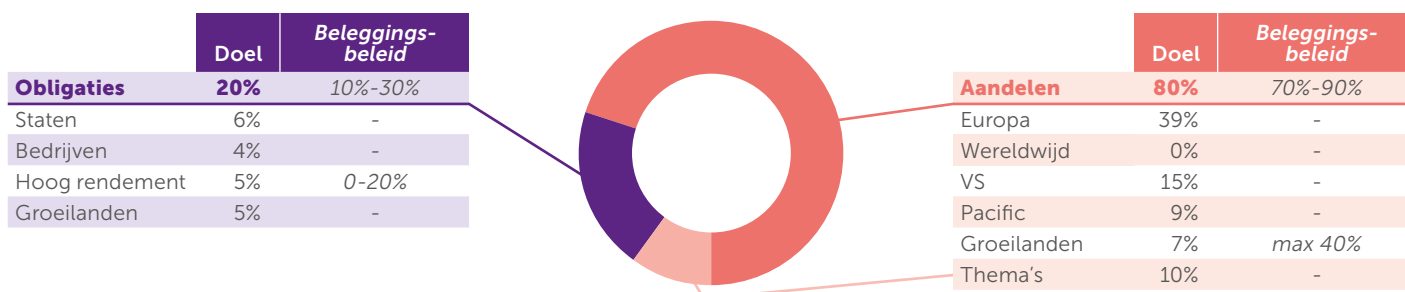
Referentie-index: 25% Bloomberg EuroAgg Treasury Global + 25% MSCI Europe NR EUR + 18% Barclays Euro Aggregate Corporate + 10% MSCI USA NR EUR + 8% MSCI World/ Real Estate NR USD + 4% Barclays Pan Euro High Yield TR USD + 4% MSCI Pacific NR USD + 3% MSCI EM GR EUR + 3% JP Morgan GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged EUR

Beobank Funds - Beobank Growth Strategy Fund



Referentie-index: 32% MSCI Europe NR EUR + 13% Barclays Euro Aggregate Corporate + 12% MSCI USA NR EUR + 12% Bloomberg Euroagg Treasury Global + 10% MSCI World/Real Estate NR USD + 6% MSCI Pacific NR USD + 5% Barclays Pan Euro High Yield TR USD + 5% MSCI EM GR EUR + 5% J.P. Morgan GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged EUR

Beobank Funds - Beobank Dynamic Strategy Fund



Referentie-index: 39% MSCI Europe NR EUR + 10% MSCI World/Real Estate NR USD + 4% Barclays Euro Aggregate Corporate + 15% MSCI USA NR EUR + 6% Bloomberg EuroAgg Treasury Total return Index value unhedged EUR + 9% MSCI Pacific NR USD + 5% Barclays Pan Euro High Yield TR USD + 7% MSCI EM GR EUR + 5% J.P. Morgan GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged EUR

Beobank Funds - Beobank Full Equities Strategy Fund



Referentie-index: 44% MSCI Europe NR EUR + 15% MSCI World/Real Estate NR USD + 20% MSCI USA NR EUR + 9% MSCI EM GR EUR + 12% MSCI Pacific NR USD

Neem contact op met uw Beobank-adviseur.

Onze adviseurs helpen u bij het bepalen van uw beleggersprofiel en het compartiment dat daar het best bij aansluit.

TECHNISCHE KENMERKEN

Beleggingsdoelstelling

De compartimenten hebben als doelstelling om over de aanbevolen beleggingstermijn van 5 jaar een nettorendement na kosten te behalen dat hoger is dan de samengestelde referentie-index, door te beleggen in een portefeuille van ICBE's (Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten) en ETF's (Exchange Traded Funds, beursgenoteerde fondsen die doorgaans een aandelen- of obligatie-index nabootsen), blootgesteld aan de rente- en aandelenmarkten.

Soort belegging

Compartimenten met onbepaalde looptijd van BEVEK BEOBANK FUNDS.

Soorten aandelen

De aandelen zijn distributieaandelen (klasse A) en kapitalisatieaandelen (klasse B). De opbrengsten gegenereerd door de klasse A aandelen worden jaarlijks verdeeld. De door klasse A gerealiseerde nettomeerwaarden zullen (volledig of deels) worden gekapitaliseerd en/of (volledig of deels) worden verdeeld en/of (volledig of deels) worden overgedragen, bij beslissing van de beheersmaatschappij.

ISIN-codes

- Beobank Funds - Beobank Conservative Strategy Fund
Distributie (A): LU2098169977 / Kapitalisatie (B):
LU2098169894
- Beobank Funds - Beobank Defensive Strategy Fund
Distributie (A): LU2098170124 / Kapitalisatie (B):
LU2098170041
- Beobank Funds - Beobank Balanced Strategy Fund
Distributie (A): LU2098169621 / Kapitalisatie (B):
LU2098169548
- Beobank Funds - Beobank Growth Strategy Fund
Distributie (A): LU2098170637 / Kapitalisatie (B):
LU2098170553
- Beobank Funds - Beobank Dynamic Strategy Fund
Distributie (A): LU2592623305 / Kapitalisatie (B):
LU2592623214

- Beobank Funds - Beobank Full Equities Strategy Fund
Distributie (A): LU2596447719 / Kapitalisatie (B):
LU2596447636

Beheersmaatschappij: La Française Asset Management, onderneming naar Frans recht.

Munteenheid: EUR (euro)

Lanceringsdatum: 27/04/2020 en 04/07/2023¹

Netto-inventariswaarde

De netto-inventariswaarde (NIW) wordt elke bankwerkdag in Luxemburg berekend. De NIW wordt gepubliceerd op Fundinfo.com en kan op de zetel van de beheersmaatschappij worden geraadpleegd.

Toepasselijk recht: Luxemburg

Swing pricing²: niet van toepassing

Financiële dienstverlener:

CACEIS Belgium NV, Havenlaan 86C, 1000 Brussel, België

Minimumbedrag bij Beobank: 50 EUR

Kosten

Instapkosten bij Beobank: 3,00%

Beheersvergoedingen en andere administratieve en operationele kosten

Uitgedrukt als een maximaal percentage van de waarde van uw belegging per jaar. Deze schatting is gebaseerd op de werkelijke kosten over het afgelopen jaar.

- Beobank Funds - Beobank Conservative Strategy Fund : 1,76%
- Beobank Funds - Beobank Defensive Strategy Fund : 1,83%
- Beobank Funds - Beobank Balanced Strategy Fund : 1,93%
- Beobank Funds - Beobank Growth Strategy Fund : 1,98%
- Beobank Funds - Beobank Dynamic Strategy Fund : 2,07%
- Beobank Funds - Beobank Full Equities Strategy Fund : 2,15%

Transactiekosten

Dit zijn de transactiekosten voor uw belegging volgens de verschillende profielen na 1 jaar in uw bezit. Dit is een schatting van de kosten als we de onderliggende beleggingen kopen en verkopen. Het werkelijke bedrag zal variëren afhankelijk van hoeveel we kopen en verkopen.

- BeobankFunds - BeobankConservativeStrategyFund: 0,0016%
- Beobank Funds - Beobank Defensive Strategy Fund : 0,0015%
- Beobank Funds - Beobank Balanced Strategy Fund : 0,0033%
- Beobank Funds - Beobank Growth Strategy Fund : 0,0034%
- Beobank Funds - Beobank Dynamic Strategy Fund : 0,0048%
- BeobankFunds - BeobankFullEquitiesStrategyFund: 0,0049%

Fiscaliteit

Taks op beursverrichtingen

- 1,32% in geval van verkoop, terugkoop of conversie van aandelen (met een maximum van 4.000 EUR per transactie), van toepassing op de kapitalisatiebeleggen/-klassen.
- 0% voor de distributiedeelbewijzen/-klassen.

Roerende voorheffing op dividenden:

30%, van toepassing op de distributiedeelbewijzen/-klassen.

Roerende voorheffing bij terugkoop:

- Distributiedeelbewijzen/-klassen: niet van toepassing
- Kapitalisatiebeleggen/-klassen: 30%

De fiscale behandeling volgt de geldende wetgeving en hangt af van de persoonlijke fiscale situatie van de belegger. Bij de terugkoop van deelbewijzen van compartimenten (kapitalisatie- of distributiedeelbewijzen) kan de individuele belegger (hieronder wordt verstaan een natuurlijk persoon woonachtig in België en in België onderworpen aan natuurlijke personenbelastingen) worden onderworpen aan een roerende voorheffing van 30% op de interestencomponent van de gerealiseerde meerwaarde, indien het compartiment meer dan 10% van zijn activa belegt in schuldbewijzen (25% bij aankoop van deelbewijzen door de belegger vóór 01/01/2018), krachtens artikel 19bis van het WIB92.

Risicoprofiel

De SRI (Summary Risk Indicator) of synthetische risico-indicator geeft de risicograad van het compartiment aan. Hoe hoger het compartiment op deze schaal staat, hoe groter het risico is op verliezen.

De voorgestelde risico-indicator is niet gegarandeerd en kan in de loop van de tijd veranderen. Men gaat ervan uit dat de belegger het product 5 jaar zal houden.

• Beobank Funds - Beobank Conservative Strategy Fund SRI



Belangrijk risico waarmee geen rekening wordt gehouden bij de berekening van de risicoschaal: kapitaalverlies, kredietrisico.

• Beobank Funds - Beobank Defensive Strategy Fund SRI



Belangrijk risico waarmee geen rekening wordt gehouden bij de berekening van de risicoschaal: kapitaalverlies, kredietrisico.

• Beobank Funds - Beobank Balanced Strategy Fund SRI



Belangrijk risico waarmee geen rekening wordt gehouden bij de berekening van de risicoschaal: kapitaalverlies, kredietrisico.

• Beobank Funds - Beobank Growth Strategy Fund SRI



Belangrijk risico waarmee geen rekening wordt gehouden bij de berekening van de risicoschaal: kapitaalverlies, kredietrisico.

• Beobank Funds - Beobank Dynamic Strategy Fund SRI



Belangrijke risico's waarmee geen rekening wordt gehouden bij de berekening van de risicoschaal: kapitaalverlies, liquiditeitsrisico, kredietrisico.

• Beobank Funds - Beobank Full Equities Strategy Fund SRI



Belangrijke risico's waarmee geen rekening wordt gehouden bij de berekening van de risicoschaal: kapitaalverlies, liquiditeitsrisico.

Wettelijke documentatie

Vóór elke inschrijving dient u de tijd te nemen om het Essentiële informatiedocument (beschikbaar in het Frans en het Nederlands) en het prospectus van het compartiment (in het Frans) te raadplegen, in het bijzonder de informatie over de risico's en de kosten gelinkt aan deze belegging. Deze documenten zijn gratis te verkrijgen bij uw Beobank-agentschap of te raadplegen op <https://www.beobank.be/nl/particulier/sparen-beleggen/beleggingen/beobank-funds#paragrapf-23909>.

Klachtendienst

Voor elke klacht met betrekking tot dit product en/of de diensten die eraan verbonden zijn, kunt u zich richten tot uw Beobank-agentschap en/of tot de klantendienst van Beobank op het nummer 02/620.27.17 of via contactinfo@beobank.be, en/of tot de Bemiddelingsdienst voor banken, kredieten en beleggingen op het nummer 02/545.77.70 of via ombudsman@ombudsfin.be.

1 Voor de compartimenten Beobank Funds - Beobank Dynamic Strategy Fund en Beobank Funds - Beobank Full Equities Strategy Fund

2 In het swing pricing mechanisme wordt de intrinsieke waarde van het compartiment aangepast zodat de kosten veroorzaakt door in- en uitstroombewegingen uitsluitend voor rekening komen van de beleggers die in- of uitstromen en niet van alle beleggers, inclusief de zittende aandeelhouders.

U bent goed omringd



Maak voor meer informatie
een afspraak met uw
Beobank-agentschap
of ga naar **beobank.be**

Promotiedocument bestemd voor particuliere klanten in de zin van de MiFID 2-richtlijn. De informatie in deze presentatie vormt geen aanbod of uitnodiging tot beleggen, noch een beleggingsadvies of een aanbeveling voor specifieke beleggingen. De informatie, meningen en cijfers worden beschouwd als gegrond of juist op de datum waarop ze zijn opgesteld in het licht van de economische, financiële en beurscontext van het moment en weerspiegelen de huidige opvattingen van de Groep La Française en Beobank over de markten en hun evolutie. Ze hebben geen contractuele waarde en kunnen worden gewijzigd. Prestaties in het verleden zijn geen leidraad voor toekomstige prestaties en zijn niet constant in de tijd. Gezien de economische en beursrisico's kan niet worden gegarandeerd dat de voorgestelde producten hun doel zullen bereiken.

De beheersmaatschappij van Beobank Funds is La Française Asset Management, een vennootschap naar Frans recht, erkend door de Autorité des Marchés Financiers onder nummer GP97-76 op 1 juli 1997. Beobank Funds is een SICAV naar Luxemburgs recht, opgericht op 14 november 2014 en erkend door de Commission de Surveillance du Secteur Financier ('CSSF'). De compartimenten BEOBANK FUNDS - Beobank Conservative Strategy Fund, BEOBANK FUNDS - Beobank Defensive Strategy Fund, BEOBANK FUNDS - Beobank Balanced Strategy Fund en BEOBANK FUNDS - Beobank Growth Strategy Fund werden opgericht en goedgekeurd door de CSSF op 20/04/2020. Ze werden toegelaten voor verhandeling in België op 13/05/2020. De compartimenten BEOBANK FUNDS - Beobank Dynamic Strategy Fund en Beobank Full Equities Strategy Fund werden opgericht en goedgekeurd door de CSSF op 28/06/2023. De verhandeling ervan in België werd toegestaan op 04/07/2023. De beheersmaatschappij kan de verhandeling in België stopzetten.

De producten in deze documentatie zijn niet noodzakelijkerwijze bestemd voor alle beleggerstypes. Potentiële beleggers worden verzocht de regelgevende en commerciële documentatie over de belegging in kwestie (met inbegrip van de risico's) aandachtig te lezen en een eigen analyse te maken van de risico's, zonder zich hierbij uitsluitend te baseren op de verschaft informatie, om de beleggingsopportunity te beoordelen gelet op de nagestreefde doelstelling en door, indien nodig, advies in te winnen bij gespecialiseerde adviseurs.

In functie van het beleggingsinstrument kunnen de zogenaamde "interne" gegevens verschillen van de gegevens vermeld in het prospectus. Het is belangrijk erop te wijzen dat de interne gegevens geen verbintenis vormen voor de beheersmaatschappij die deze zonder voorafgaande kennisgeving kan wijzigen binnen de grenzen van het prospectus dat het enige rechtsgeldige document is. Bijgevolg wordt de aandacht van de belegger gevestigd op het feit dat alle gegevens in dit document, die eventueel niet vermeld staan in het prospectus, louter indicatief zijn. De belegger dient zijn beleggingsbeslissing uitsluitend te baseren op de informatie in het prospectus. Bij overschrijding of wijziging van interne gegevens zal de beheersmaatschappij hier niet in het bijzonder over informeren, voor zover deze wijzigingen geen impact hebben op het prospectus. De beheersmaatschappij verstaat onder "interne gegevens" elementen zoals interne beheerlimieten, economische analyses en bemerkingen van beheerders. Deze lijst is geen uitputtende opsomming. De commerciële en regelgevende documenten (waaronder het Essentiële informatiedocument in het Frans en in het Nederlands en het Franstalige prospectus over het compartiment en de samenvatting van de rechten van beleggers) zijn gratis te raadplegen op de website van Beobank (<https://www.beobank.be/nl/particulier/sparen-beleggen/beleggingen/beobank-funds#paragraaf-23727>) en/of te verkrijgen op vraag bij uw Beobank-agentschap.

Wij herinneren u eraan dat beleggingsproducten zijn blootgesteld aan risico's, waaronder het eventuele verlies van het belegde kapitaal. Beleggingsproducten zijn geen bankdeposito's en worden niet gewaarborgd door Beobank NV/SA.