

Essentiële informatiedocument

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 FULL EQUITIES STRATEGY FUND

BEOBANK Funds is geautoriseerd in België en gereguleerd door de FSMA.
 Voor meer informatie over dit product ga naar www.beobank.be of bel +32 2 789 42 45.
 Dit document is gepubliceerd op 31-01-2024

Wat is dit voor een product?

Soort Het interne fonds BEOBANK FUNDS-BEOBANK FULL EQUITIES STRATEGY FUND is één van de beleggingsoptie van het product Beobank Patrimonial

Doelstellingen

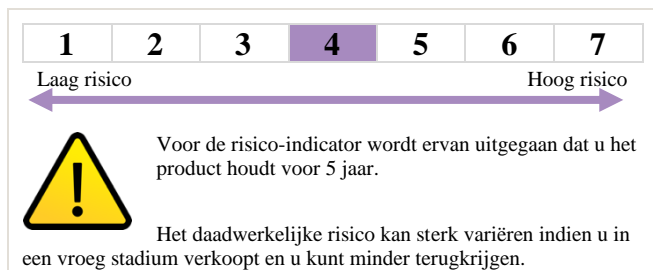
Beleggingsdoelstelling De beheerdoelstelling van het onderliggende beleggingsfonds Beobank full equities Strategy Fund bestaat erin over de aanbevolen beleggingshorizon van 5 jaar een hoger nettoresultaat na aftrek van kosten te genereren dan dat van de samengestelde referentie-indicator door te beleggen in een portefeuille van ICBE's en ETF's met blootstelling aan vastrentende en aandelenmarkten.

Beleggingsbeleid Door zijn belegging in de geselecteerde ICBE's wordt het onderliggende beleggingsfonds Beobank full equities Strategy Fund dus voortdurend blootgesteld aan: o de aandelenmarkten: 55% - 75% van de activa: • alle beurskapitalisaties • alle geografische zones, waarvan maximum 30% in de opkomende landen o aan de rentemarkten, inclusief de geldmarkten: 25% - 35% 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 full equities Strategy Fund, beheerd door La Française AM. Het fonds beoogt een rendement dat vergelijkbaar is met dat van het onderliggende beleggingsfonds. Het onderliggende Beobank full equities Strategy Fund is geen indexfonds, noch een naar een index verwijzend fonds, maar voor vergelijkingsdoeleinden kan de belegger de volgende samengestelde indicator raadplegen: 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. De doelstelling van het onderliggende beleggingsfonds is om over de aanbevolen beleggingshorizon van 5 jaar een rendement na aftrek van kosten te behalen dat hoger is dan dat van de samengestelde referentie-indicator.

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

Risico indicator



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.

Uitkeringsbeleid De dividenden van het onderliggende Beobank full equities 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 beheermaatschappij maakt gebruik van een discretionair beheer. Om zijn beheerdoelstelling te bereiken, wordt het onderliggende Beobank full equities Strategy Fund belegd in deelnemingsrechten of aandelen ICBE's en ETF's, die onder de Europese Richtlijn 2009/65/EG vallen en die zelf beleggen in en/of zich blootstellen op de rente- en aandelenmarkten. De vaste strategische spreiding, vastgesteld door de beheermaatschappij, wordt bepaald in functie van de samengestelde referentie-indicator en is als volgt verdeeld over de rente- en aandelenklassen: - 65% aandelen; - 35% obligaties Deze strategische spreiding gebeurt aan de hand van een selectie van ICBE's op basis van een kwantitatieve analyse, gericht op de gevoeligheid van het resultaat voor de marktfactoren, en van 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.

SFDR Artikel 8 volgens de SFDR wetgeving.

Beleid inzake derivaten Het onderliggende beleggingsfonds Beobank full equities Strategy Fund maakt geen gebruik van derivaten.

Retailbeleggersdoelgroep Het beleggingsbeleid van het compartiment is geschikt voor beleggers die zich wensen bloot te stellen op de financiële markten (aandelen en renteproducten) een overwegende blootstelling op de aandelenmarkten. De beleggingshorizon is 5 jaar.

Praktische informatie

Bewaarder De bewaarder van het onderliggende Beobank full equities Strategy Fund is BNP Paribas Securities Services, afdeling Luxemburg.

Verdere informatie Alle documenten of aanvullende informatie met betrekking tot het onderliggende beleggingsfonds Beobank full equities Strategy Fund zijn beschikbaar op de website van Asset Manager La Française AM.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De 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 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig 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 terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Aanbevolen periode van bezit Voorbeeld belegging	5 jaren EUR 10.000		
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaren
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	5.920 EUR	4.810 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-40.79%	-13.60%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.270 EUR	9.540 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-17.35%	-0.93%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.150 EUR	13.640 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	1.49%	6.40%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	13.360 EUR	16.190 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	33.60%	10.12%

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (12/2021 tussen 01/2024).

Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (06/2014 tussen 06/2019).

Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (10/2016 tussen 10/2021).

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 beleggingsperioden.

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.
- EUR 10.000 wordt belegd.

Belegging EUR 10.000	Als u uitstapt na 1 jaar		Als u uitstapt na 5 jaren	
Scenario's				
Totale kosten	690 EUR		2.309 EUR	
Effect van de kosten per jaar (*)	6.9%		3.4% 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 9.78% vóór de kosten en 6.40% 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 EUR
Uitstapkosten	De impact van de kosten die u maakt wanneer u op de vervaldag uit uw belegging stapt.	0 EUR
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.	215 EUR
Transactiekosten	0.0% 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.	0 EUR
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 EUR

Andere nuttige informatie

Er zijn onvoldoende gegevens om een bruikbare indicatie te geven van de prestaties in het verleden.

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

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