

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

ACM Belgium Life SA-LA FRANÇAISE TRÉSORERIE ISR

BEOBANK Funds est autorisé en Belgique et réglementée par la FSMA.

Pour plus d'informations sur ce produit, veuillez consulter www.acm.be ou www.beobank.be ou envoyer un mail à savings@acm.be.

Ce document a été publié le 12/01/2026

En quoi consiste ce produit ?

Type Le Fonds interne ACM Belgium Life SA-LA FRANÇAISE TRÉSORERIE ISR est une des options d'investissement du produit Beobank Patrimonial.

Objectif

Objectif d'investissement L'objectif de gestion du fonds d'investissement sous-jacent La Française Trésorerie ISR consiste à rechercher les opportunités de marché sur des maturités à court terme, dans le but d'offrir une performance égale à l'EONIA capitalisé, après déduction des frais de gestion en investissant dans un portefeuille d'émetteurs filtrés préalablement selon des critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance.

Politique d'investissement Le Fonds d'investissement sous-jacent La Française Trésorerie ISR limite son investissement à des instruments financiers ayant une durée de vie résiduelle maximale inférieure ou égale à 2 ans s'agissant d'instruments à taux variables ou révisables et d'une maturité maximale de 397 jours pour les instruments à taux fixe. Il est constitué pour l'essentiel d'obligations européennes à taux fixe, à taux variable ou révisable, de bons du Trésor, titres de créances négociables à court terme ou moyen terme et accessoirement de liquidités. Le Fonds pourra également investir dans des obligations vertes. La part d'obligations vertes dans le fonds n'est pas bornée aujourd'hui car elle dépendra de l'évolution du marché et de la taille du gisement. A ce titre, cette part peut représenter jusqu'à 10% du Fonds.

L'indice de référence Le fonds d'investissement sous-jacent La Française Trésorerie ISR a un indicateur de référence : EONIA capitalisé. Cet indicateur de référence est utilisé uniquement à titre de comparaison. Le gérant peut ou non investir dans les titres qui composent l'indicateur de référence à sa libre discrétion. L'objectif du fonds est d'offrir une performance égale à l'EONIA capitalisé, après déduction des frais de gestion en investissant dans un portefeuille d'émetteurs filtrés préalablement selon des critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance.

Politique de distribution Les dividendes du fonds d'investissement sous-jacent La Française Trésorerie ISR sont capitalisés.

Politique d'échange Le contrat Beobank Patrimonial ne vous permet pas de choisir et d'échanger les compartiments des fonds sous-jacents.

Politique de durabilité Ce compartiment est un produit financier qui promeut certaines caractéristiques environnementales et sociales au sens de l'Article 8 du règlement européen Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU) 2019/2088 (SFDR). Afin de promouvoir certaines caractéristiques environnementales et sociales, la société gestion procédera à une sélection rigoureuse des OPC sous-jacents grâce à l'application de la politique d'exclusion de Beobank disponible sur son site internet : <https://www.beobank.be/fr/investir/investir-durable.html>. En sus, la société de gestion, à travers son centre de recherche "LF Sustainable Investment Research" de l'entité "La Française Group UK Limited" appartenant au groupe La Française, appréciera la qualité ESG de chaque fonds sous-jacent à travers le calcul de leurs données ESG. Après avoir récupéré le portefeuille de chaque fonds sous-jacent, la société de gestion transparaîtra chaque OPC sous-jacent et attribuera une note ESG à chacune des lignes en portefeuilles (actions, crédit, taux) afin d'établir un score ESG pour chaque fonds sous-jacent.

SFDR Article 8 du règlement SFDR.

Politique en matière de dérivés Le fonds d'investissement sous-jacent La Française Trésorerie ISR utilisera des instruments financiers à terme ou conditionnels à sous-jacent taux, change ou indices représentatifs de l'une de ces catégories dans un but de couverture des risques de taux et de change. Il pourra s'agir de futures, forwards, options, swaps sur indices de taux et de change. Ces opérations sont réalisées dans la limite d'une fois l'actif du fonds.

Investisseurs de détail visés L'investisseur qui souscrit à ce fonds souhaite s'exposer au marché monétaire. L'horizon de placement recommandé sur ce fonds interne est de 6 mois.

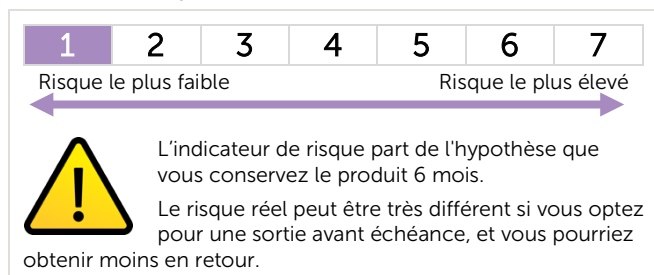
Informations pratiques

Dépositaire Le dépositaire du fonds d'investissement sous-jacent La Française Trésorerie ISR est BNP Paribas S.A.

Informations complémentaires L'ensemble des documents ou informations complémentaires relatifs au fonds d'investissement sous-jacent La Française Trésorerie ISR sont consultables sur le site de l'Asset Manager La Française AM. <https://www.la-francaise.com/fr-fr/index.html>

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 1 sur 7, qui est une classe de risque la plus basse.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau très faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

| Période de détention recommandée | | 6 mois |
|----------------------------------|--|-----------------------------|
| Exemple d'investissement | | 10 000 € |
| Scénarios | | Si vous sortez après 6 mois |
| Minimum Tensions | Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. | 9 950 € |
| | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 9 950 € |
| | Rendement annuel moyen | -0.47% |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 9 950 € |
| | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 9 950 € |
| | Rendement annuel moyen | -0.47% |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 000 € |
| | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 000 € |
| | Rendement annuel moyen | -0.05% |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 210 € |
| | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 210 € |
| | Rendement annuel moyen | 2.12% |

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (entre 09/2019 et 03/2020).

Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (entre 01/2017 et 07/2017).

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (entre 09/2023 et 03/2024).

Les calculs susmentionnés ont été effectués à l'aide de la référence Index (ACM Belgium Life SA).

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit [et du rendement du produit (le cas échéant)]. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- Qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 € sont investis.

| Investissement 10 000 € | |
|--|--------------------|
| Scénarios | |
| Si vous sortez après 6 mois | |
| Coûts totaux | 8 € |
| Incidence des coûts annuels (*) | 0.1 % chaque année |

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 0.03 % avant déduction des coûts et de -0.05 % après cette déduction.

Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | Période de détention recommandé |
|--|--|---------------------------------|
| Coûts d'entrée | L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que vous payiez moins. | 0 € |
| Coûts de sortie | L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance. | 0 € |
| Coûts récurrents prélevés chaque année | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements. | 6 € |
| Coûts de transaction | 0.04% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons. | 2 € |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions | | |
| Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement. | L'incidence des commissions d'intéressement. Ce montant est prélevé lorsque la performance de l'investissement dépasse un certain niveau. OU L'incidence des commissions liées aux résultats. Cette commission est prélevée sur votre investissement si le produit surpasse son indice de référence. | 0 € |

Autres informations pertinentes

Le processus d'investissement du fonds d'investissement sous-jacent La Française Trésorerie ISR comprend une analyse extra-financière. Cette analyse extra-financière des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance est réalisée par "LF Sustainable Investment Research", qui a développé un modèle ESG propriétaire permettant une approche sélective de l'univers investissable.

Les performances passées du produit sont disponibles sur le site d'ACM BELGIUM LIFE SA ; <https://www.acm.be/fr/particulier/beobank-patrimonial.html> et le site de BEOBANK SA/NV <https://www.beobank.be/fr/epargner/epargne-long-terme/branche-23.html>

Les scénarios de performances futurs du produit sont disponibles sur le site d'ACM BELGIUM LIFE SA ; <https://www.acm.be/fr/particulier/beobank-patrimonial.html> et le site de BEOBANK SA/NV <https://www.beobank.be/fr/epargner/epargne-long-terme/branche-23.html>