

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 BALANCED STRATEGY FUND

BEOBANK Funds is vergund in België en gereguleerd door de FSMA.

Voor meer informatie over dit product ga naar www.acm.be of www.beobank.be of mail naar savings@acm.be.

Dit document is gepubliceerd op 12/01/2026

Wat is dit voor een product?

Soort Het interne fonds ACM Belgium Life NV-BEOBANK BALANCED STRATEGY FUND is één van de beleggingsopties van het product Beobank Patrimonial.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling De beleggingsdoelstelling van het onderliggende beleggingsfonds BEOBANK FUNDS - Beobank Balanced 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 die zijn blootgesteld aan rente- en aandelenmarkten.

Beleggingsbeleid Door zijn belegging in de geselecteerde ICBE's wordt het onderliggende beleggingsfonds BEOBANK FUNDS - Beobank Balanced Strategy Fund dus voortdurend blootgesteld: o aan de aandelenmarkten: 45% - 65% van de activa:

- alle beurswaarden
- alle geografische zones, waarvan maximum 25% in de opkomende landen (inclusief een maximale blootstelling van 17.50% aan China)
- o aan de rentemarkten, inclusief de geldmarkten: 35% - 55% van de activa:
 - obligaties: vaste of variabele rente
 - alle geografische zones
 - speculatieve effecten, ook "high yield" genoemd, in functie van de marktopportunities (maximaal 25%).

Het Fonds is blootgesteld aan valutarisico's, binnen de limiet van 70% van het vermogen.

Het compartiment kan tot 10% van de nettoactiva beleggen in certificaten die blootstelling verlenen aan goud, op voorwaarde dat ze worden gekwalificeerd als effecten in de zin van artikel 41(1) a) tot d) van de Wet van 2010 en van artikel 2 van het groothertogelijke reglement van 8 februari 2008.

Benchmark Het fonds belegt volledig in het onderliggende BEOBANK FUNDS - Beobank Balanced Strategy Fund, beheerd door La Française AM. Het fonds beoogt een rendement dat vergelijkbaar is met dat van het onderliggende beleggingsfonds. Het onderliggende BEOBANK FUNDS - Beobank Balanced Strategy Fund is geen indexfonds, noch een naar een index verwijzend fonds.

Uitkeringsbeleid De dividenden van het onderliggende BEOBANK FUNDS - Beobank Balanced 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 beheerder voert een discretionair beheer. Om zijn beheerdoelstelling te bereiken, zal het onderliggende beleggingsfonds beleggen in deelbewijzen of aandelen van ICBE's en ETF's die onder de Europese Richtlijn 2009/65/EG vallen en/of die zijn blootgesteld aan de rente- en aandelenmarkten. De vaste strategische allocatie wordt gedefinieerd door de beheerder. 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...). Om de strategische spreiding te respecteren, wordt de samenstelling van de portefeuille van het compartiment maandelijks herzien.

Duurzaamheidsbeleid Dit compartiment is een financieel product dat bepaalde ecologische en sociale kenmerken bevordert in de zin van artikel 8 van de Europese verordening inzake duurzame financiering (EU) 2019/2088 (SFDR). Het ESG-beleid van het compartiment houdt rekening met de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren bij de beleggingsbeslissingen van het compartiment. De duurzame beleggingsverplichting bedraagt minimaal 5%.

SFDR Artikel 8 volgens de SFDR-wetgeving.

Beleid inzake derivaten Het onderliggende beleggingsfonds BEOBANK FUNDS - Beobank Balanced Strategy Fund mag niet meer dan 100% van de nettoactiva beleggen in derivaten en streeft niet naar overmaatse blootstelling. Het compartiment mag beroep doen op financiële termijninstrumenten als futures, opties, indexen, swaps (rente, deviezen enzovoort), voornamelijk met het oog op afdekking en/of blootstelling van de activa in de portefeuille op de termijnmarkten voor rente, kredieten, aandelen en valutawissels.

Retailbeleggersdoelgroep Het beleggingsbeleid is geschikt voor beleggers die zich wensen bloot te stellen aan de financiële markten, zowel aan de rentemarkten als de aandelenmarkten. De beleggingshorizon is 5 jaar.

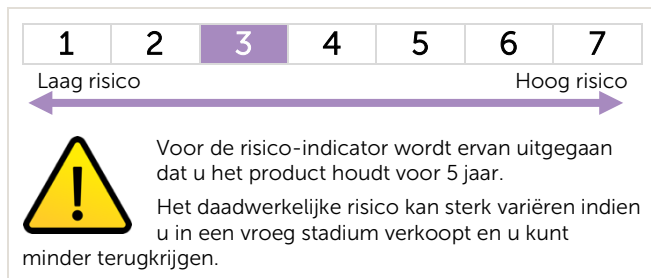
Praktische informatie

Bewaarder De bewaarder van het onderliggende BEOBANK FUNDS - Beobank Balanced Strategy Fund is BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch.

Verdere informatie Alle documenten of aanvullende informatie met betrekking tot het onderliggende beleggingsfonds BEOBANK FUNDS - Beobank Balanced Strategy Fund zijn beschikbaar op de website van Asset Manager La Française AM. <https://www.la-francaise.com/fr-fr/index.html>

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

Risico indicator



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De

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.

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 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse.

Dat betekent dat de mogelijke verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein 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 terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen periode van bezit	5 jaar		
Voorbeeld belegging	€ 10 000		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar	
Minimaal Stress	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 7 090	€ 7 030
	Gemiddeld rendement per jaar	-29.13%	-6.80%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 8 930	€ 10 440
	Gemiddeld rendement per jaar	-10.74%	0.87%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10 370	€ 11 330
	Gemiddeld rendement per jaar	3.74%	2.52%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 11 640	€ 12 950
	Gemiddeld rendement per jaar	16.44%	5.31%

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (tussen 11/2024 en 11/2025).

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (tussen 02/2019 en 02/2024).

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

De bovengenoemde berekeningen zijn uitgevoerd met behulp van benchmark Index (ACM Belgium Life NV)

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.
- € 10.000 wordt belegd.

Belegging € 10 000		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	€ 199	€ 1 180
Effect van de kosten per jaar (*)	2.0%	2.0% 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 4.57% vóór de kosten en 2.52% 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.	€ 0
Uitstapkosten	De impact van de kosten die u maakt wanneer u op de vervaldag uit uw belegging stapt.	€ 0
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.	€ 199
Transactiekosten	0.00% 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
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

Andere nuttige informatie

In het verleden behaalde resultaten van het product zijn beschikbaar op de website van ACM BELGIUM LIFE NV; <https://www.acm.be/nl/particulier/beobank-patrimonial.html> en de website van BEOBANK SA/NV <https://www.beobank.be/nl/sparen/langetermijnsparen/tak-23.html>

Berekende toekomstige prestatiescenario's van het product zijn beschikbaar op de website van ACM BELGIUM LIFE NV; <https://www.acm.be/nl/particulier/beobank-patrimonial.html> en de website van BEOBANK SA/NV <https://www.beobank.be/nl/sparen/langetermijnsparen/tak-23.html>