

Beleggingen

Communicatie van promotionele aard
uitgegeven door Beobank NV/SA

Beobank Funds

Uw nieuwe beleggingsstrategie



beobank



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 andere ICB's (Instellingen voor Collectieve Belegging) zoals ETF's, die zelf belegd zijn en/of blootgesteld aan de rentemarkten en de aandelenmarkten.

BELEGGINGSSTRATEGIE

Voor de selectie van de onderliggende activa doet Beobank maandelijks een aanbeveling van allocatie en selectie van ICB's aan Crédit Mutuel Asset Management.

Beobank steunt hierbij op een breed fondsaanbod van activabeheerders die zorgvuldig worden geselecteerd.

Als beheerder zorgt Crédit Mutuel 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/beleggen/duurzaam-beleggen.html>

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

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

Een beleggingsproces in 4 STAPPEN

Beobank heeft Crédit Mutuel 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 rendementen aan marktfactoren...) en een kwalitatieve analyse (beheerproces, analyse van de beheerteams...). Deze wordt maandelijks herzien.

2 Aanbeveling van Beobank:

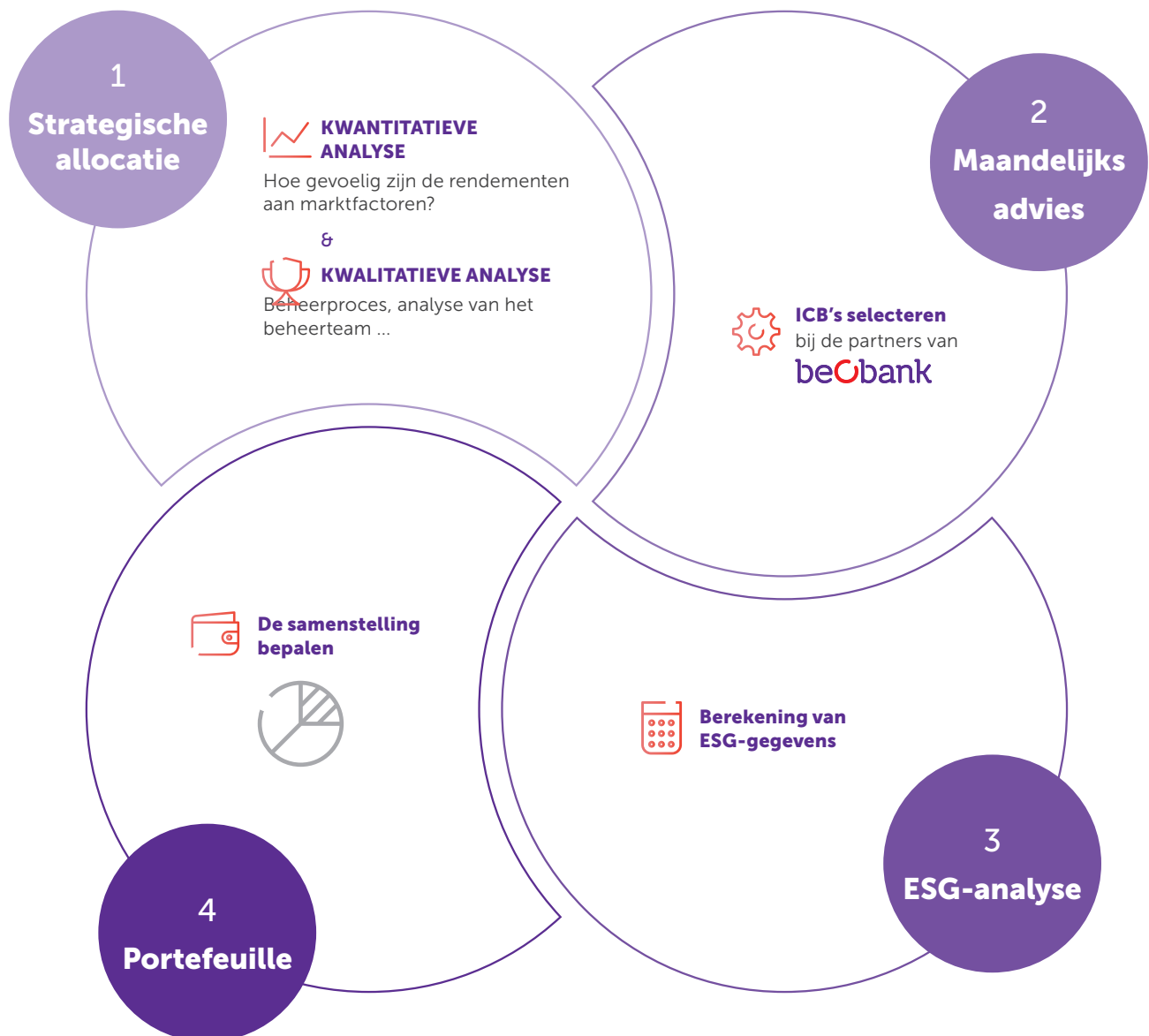
Elke maand stuurt Beobank een lijst met ICB's, beheerd door haar partners, waarin het aanbevolen is te beleggen.

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 belegger kan zijn initiële belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.
- **Discretionair beheer:** de mogelijkheid bestaat dat het compartiment op een gegeven moment niet belegd is in de best presterende beleggingsinstrumenten. Koersschommelingen kunnen de netto inventariswaarde (NIW) negatief beïnvloeden.

- **Wisselkoersrisico:** door de wereldwijde blootstelling kunnen wisselkoersen een negatieve impact hebben op de rendementen, aangezien de referentiemunt de euro is.

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 schuld-effecten. 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).

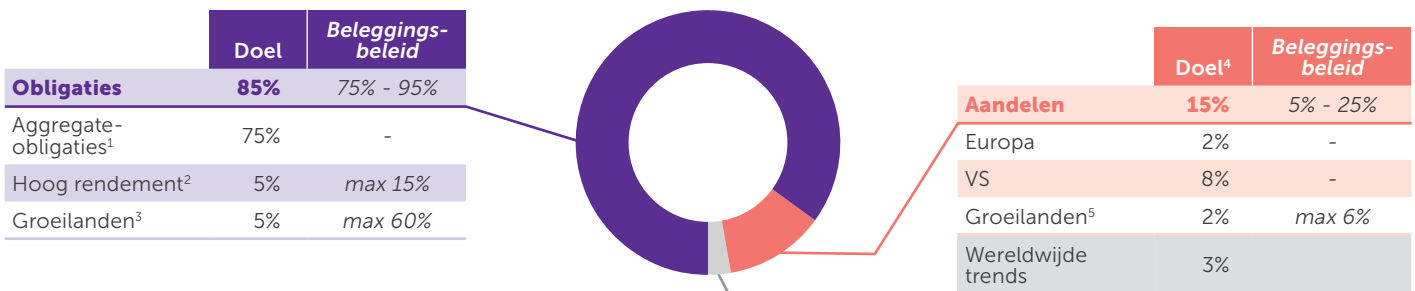
DE BELEGGING aangepast aan uw beleggersprofiel

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

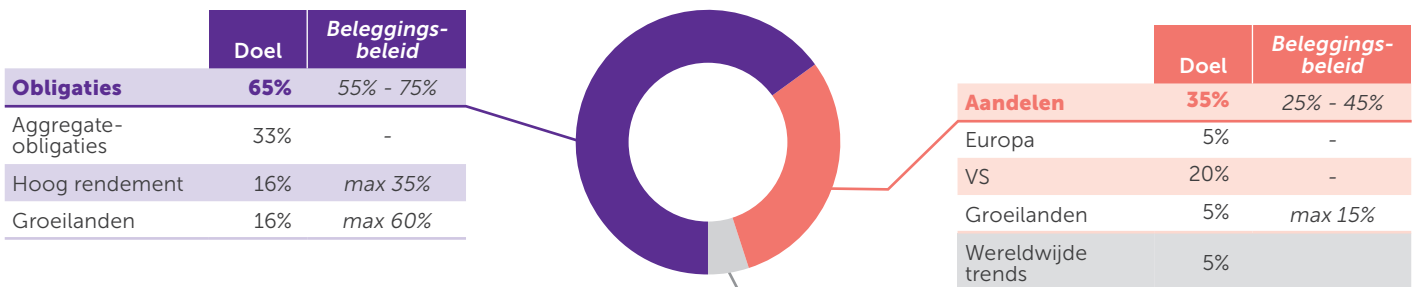
Het gewicht dat aan elke activaklasse wordt toegekend, hangt af van het profiel van het compartiment. De beheersmaatschappij ziet erop toe dat de verdeling over de verschillende activaklassen doorheen de tijd wordt nageleefd om in lijn te blijven met het risicoprofiel van de belegger, zoals bepaald bij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

Hieronder vindt u de beoogde allocaties voor de verschillende compartimenten waarnaar de portefeuillebeheerder zal streven. Deze allocaties zijn niet gegarandeerd en kunnen veranderen afhankelijk van de marktontwikkelingen en tussen de maandelijkse herschikkingen door.

Beobank Funds - Beobank Conservative Strategy Fund

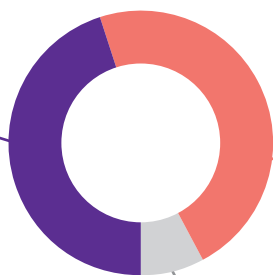


Beobank Funds - Beobank Defensive Strategy Fund



Beobank Funds - Beobank Balanced Strategy Fund

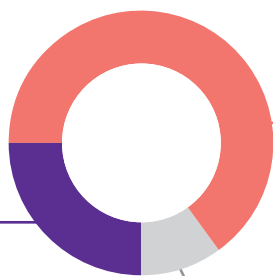
	Doel	Beleggings-beleid
Obligaties	45%	35% - 55%
Aggregate-obligaties	23%	-
Hoog rendement	11%	max 25%
Groeilanden	11%	max 55%



	Doel	Beleggings-beleid
Aandelen	55%	45% - 65%
Europa	8%	-
VS	31%	-
Groeilanden	8%	max 25%
Wereldwijde trends	8%	

Beobank Funds - Beobank Growth Strategy Fund

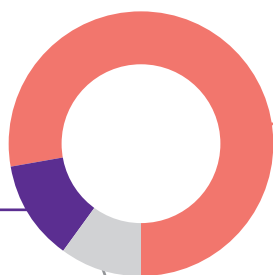
	Doel	Beleggings-beleid
Obligaties	25%	15% - 35%
Aggregate-obligaties	13%	-
Hoog rendement	6%	max 20%
Groeilanden	6%	max 55%



	Doel	Beleggings-beleid
Aandelen	75%	65% - 85%
Europa	10%	-
VS	41%	-
Groeilanden	14%	max 40%
Wereldwijde trends	10%	

Beobank Funds - Beobank Dynamic Strategy Fund

	Doel	Beleggings-beleid
Obligaties	12%	5% - 25%
Aggregate-obligaties	6%	-
Hoog rendement	3%	max 15%
Groeilanden	3%	max 50%



	Doel	Beleggings-beleid
Aandelen	88%	75% - 95%
Europa	10%	-
VS	52%	-
Groeilanden	16%	max 45%
Wereldwijde trends	10%	

Beobank Funds - Beobank Full Equities Strategy Fund

	Doel	Beleggings-beleid
Obligaties	0%	0% - 10%
Aggregate-obligaties	0%	-
Hoog rendement	0%	-
Groeilanden	0%	max 50%



	Doel	Beleggings-beleid
Aandelen	100%	90% - 110%
Europa	11%	-
VS	61%	-
Groeilanden	13%	max 50%
Wereldwijde trends	15%	

Neem contact op met uw Beobank-adviseur.

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

1. Aggregate obligaties zijn staatsobligaties en bedrijfsobligaties met voornamelijk een hoge kredietwaardigheid.
2. Hoog rendement-obligaties zijn schuldbewijzen die worden uitgegeven door bedrijven of staten waarvan de kredietwaardigheid lager is dan BBB- volgens de schaal van Standard & Poor's.
3. Groeilanden (ook wel 'Ontwikkelingslanden' genoemd) zijn landen met een achterstand in economische ontwikkeling maar een snelgroeiende economie kennen.
4. Het "doel" is de beoogde samenstelling, rekening houdend met het beleggingsbeleid van het fonds.
5. Wereldwijde trends verwijzen naar algemene markttrends of thema's die zich wereldwijd ontwikkelen (of waarschijnlijk zullen ontwikkelen).

Technische kenmerken

Beleggingsdoelstelling

De compartimenten hebben als doelstelling om over de aanbevolen beleggingshorizon van 5 jaar een kapitaalgroei te genereren. Door te beleggen in een portefeuille van ICB's (Instellingen voor Collectieve Belegging), 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 een onbeperkte 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: Crédit Mutuel 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

Minimumbedrag bij Beobank: 50 EUR

Kosten

- Instapkosten bij Beobank: 2,50%
- Uitstapkosten bij Beobank: 0%

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: 1,98%
- Beobank Funds - Beobank Defensive Strategy Fund: 2,25%
- Beobank Funds - Beobank Balanced Strategy Fund: 2,26%
- Beobank Funds - Beobank Growth Strategy Fund: 2,32%
- Beobank Funds - Beobank Dynamic Strategy Fund: 2,41%
- Beobank Funds - Beobank Full Equities Strategy Fund: 2,44%

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 gekocht en verkocht wordt.

- Beobank Funds - Beobank Conservative Strategy Fund: 0,03%
- Beobank Funds - Beobank Defensive Strategy Fund: 0,05%
- Beobank Funds - Beobank Balanced Strategy Fund: 0,08%
- Beobank Funds - Beobank Growth Strategy Fund: 0,11%
- Beobank Funds - Beobank Dynamic Strategy Fund: 0,10%
- Beobank Funds - Beobank Full Equities Strategy Fund: 0,10%

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 kapitalisatiebeleggingen/-klassen.
- 0% voor de distributiedeelbeleggingen/-klassen.

Roerende voorheffing op dividenden:

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

Roerende voorheffing bij terugkoop:

- Distributiedeelbeleggingen/-klassen: niet van toepassing
- Kapitalisatiebeleggingen/-klassen: 30%

De fiscale behandeling volgt de geldende wetgeving en hangt af van de persoonlijke fiscale situatie van de belegger.

Bij de terugkoop van deelbeleggingen van compartimenten (kapitalisatie- of distributiedeelbeleggingen) 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 interesten-component van de gerealiseerde meerwaarde, indien het compartiment meer dan 10% van zijn activa belegt in schuldbewijzen (25% bij aankoop van deelbeleggingen door de belegger vóór 01/01/2018), krachtens artikel 19bis van het WIB92.

Meerwaardebelasting

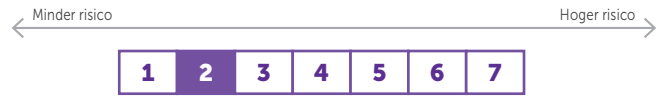
De hierboven vermelde kosten zijn exclusief de meerwaardebelasting van 10%, aangezien deze meerwaarden nog niet zijn gerealiseerd. Deze meerwaardebelasting is van toepassing op de meeste financiële activa en moet worden betaald door natuurlijke personen die fiscaal in België woonachtig zijn en bepaalde rechtspersonen die niet onderworpen zijn aan de vennootschapsbelasting. De klant kan een jaarlijkse vrijstelling van 10.000 euro genieten, geïndexeerd, indien hij dit in zijn belastingaangifte aanvraagt. Tenzij de klant anders aangeeft, houdt de Bank de belasting automatisch in vanaf 1 juni 2026 en doet dit vanaf de eerste euro meerwaarde, dus ongeacht de vrijstelling die de klant in zijn belastingaangifte moet aanvragen. Voor meer informatie kunt u terecht op de website www.beobank.be

Risicoprofiel

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 onvermogen van de beheersmaatschappij om u te kunnen betalen.

Wij maken u erop attent dat 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.

• 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 kosteloos verkrijgbaar in uw Beobank-agentschap of op www.beobank.be.

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 klacht@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.

Wilt u meer informatie
ontvangen?

Maak een afspraak
bij 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 Crédit Mutuel Asset Management, een vennootschap naar Frans recht, erkend door de Autorité des Marchés Financiers onder nummer GP97-138 op 31 December 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/beleggen/beleggingen/oplossingen/beobank-funds.html#important-doc>) 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.

www.beobank.be | © 2026 Beobank NV/SA | Member of Crédit Mutuel Group

V.U.: Beobank NV/SA | Koning Albert II-laan 2, 1000 Brussel
| BTW BE 0401.517.147 | RPR Brussel | IBAN BE77 9545 46226142
| BABEPOS PPP540N0426

beobank