

BEOBANK Moderate Fund - Classe B

Un fonds(2) géré par La Française AM International

LU1108239911

Reporting mensuel - 27 juin 2019

Chiffres Clés

Valeur liquidative Classe B : 104.85 €

Actif net Classe B : 5.54M€

Actif net fonds : 10.24M€

Horizon de placement

1 an 2 ans 3 ans 4 ans 5 ans

Profil de risque et de rendement

Risque faible			Risque élevé			
Rendements potentiellement plus faibles			Rendements potentiellement plus élevés			
1	2	3	4	5	6	7

Caractéristiques

Forme juridique : compartiment de la SICAV de droit luxembourgeois
BEOBANK FUNDS

Date de lancement : 19/12/2014

Durée du fonds : illimitée

Indice de référence : 25% MSCI World TR €, 75% Barclays Euro Aggregate TR €

Changement d'indice : 70% Barclays Euro Aggregate TR € ; 30% MSCI World TR € jusqu'au 21/01/2017

Affectation des sommes distribuables : Capitalisation

Fréquence de valorisation : Quotidienne

Devise de référence : Euro

Risques supportés(3) : Risque lié aux instruments dérivés, crédit, risque opérationnel, risque des marchés des pays émergents, contrepartie, investissement dans d'autres OPCM et/ou OPC

Informations Commerciales

Code ISIN : LU1108239911

Centralisation des ordres : J avant 11H

Règlement : J+2

Souscription initiale min. : néant

Droits d'entrée max : 3.0%

Droits de sortie max : néant

Frais courants au 31/12/2018 : 2.06%

Frais de swing pricing : non applicable

Gestionnaire financier par délégation : La Française Asset Management

Statut BELGOFIN(1) : Non

Politique d'investissement

Le compartiment a pour objectif de délivrer une performance nette de frais supérieure à celle de l'indicateur de référence composite : 25% MSCI World TR € + 75% Barclays Euro Aggregate TR € en optimisant la performance au moyen d'une gestion discrétionnaire combinant une diversification entre marchés de taux et marchés d'actions dans diverses zones géographiques et ce dans le respect des bornes d'exposition prédéterminées.

Rendements actuariels en Euro au 27/06/2019

Source : La Française AM International

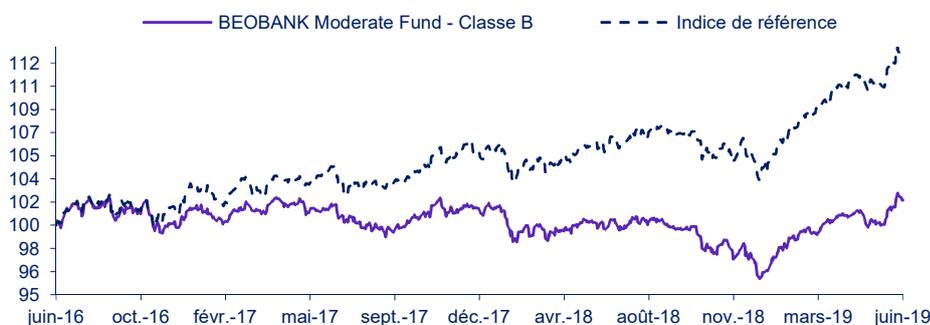
Rendements actuariels, sur une base annuelle	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Lancement*
Fonds	2.16%	0.63%	-	-	1.05%
Indice de référence	6.52%	4.21%	-	-	4.46%

* Lancement le 19/12/2014

Les chiffres présentés ci-dessus ne tiennent pas compte des commissions et frais liés aux émissions et rachats de parts. Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs et ne sont pas constants dans le temps et peuvent être trompeurs.

Evolution de la VNI depuis la création (base 100) au 27/06/2019

Source : La Française AM International



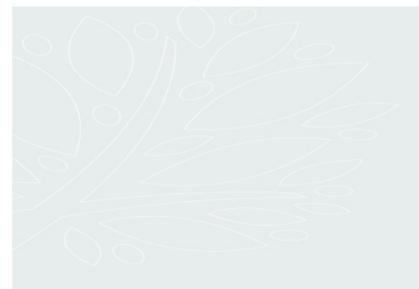
Indice de référence: 70% Barclays Euro Aggregate TR € ; 30% MSCI World TR € jusqu'au 21/01/2017 puis 25% MSCI World TR €, 75% Barclays Euro Aggregate TR €

Indicateurs de risque(1)

Source : La Française AM International

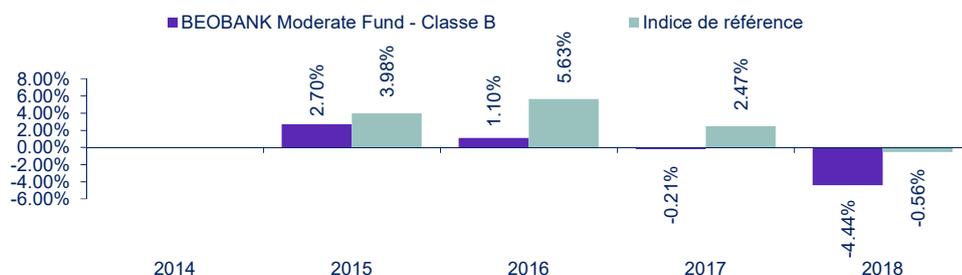
Fréquence hebdo	1 an	3 ans	5 ans
Volatilité fonds	3.72%	3.50%	-
Volatilité indice	3.79%	3.73%	-
Tracking-Error	1.61%	1.66%	-
Ratio d'information	-2.63	-2.18	-

Indicateurs financiers au 27/06/2019	
Exposition actions	24.80%
Sensibilité taux	3.78



Rendement annuel des 5 dernières années en Euro

Source : La Française AM International



Les chiffres présentés ci-dessus ne tiennent pas compte des commissions et frais liés aux émissions et rachats de parts. Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs et ne sont pas constants dans le temps et peuvent être trompeurs.

Le prospectus et le KIID doivent être lus avant toute souscription.

Document à destination des investisseurs non-professionnels au sens de la MIF - Document non contractuel -

(1) Explication des termes dans le Glossaire

(2) Par le mot "fonds", il faut entendre "compartiment de la Sicav"

(3) Explication des termes dans la section

"Informations sur les risques du produit"

BEOBANK Moderate Fund - Classe B

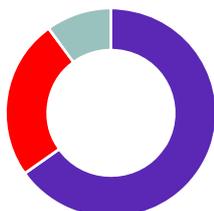
Un fonds(2) géré par La Française AM International

LU1108239911

Reporting mensuel - 27 juin 2019

Structure du portefeuille

Source : La Française AM International / en % expo

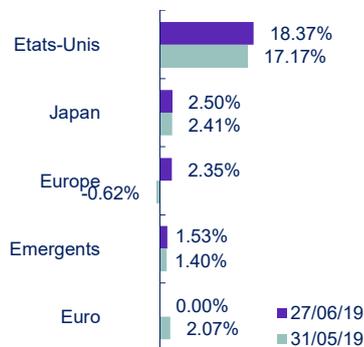


■ Obligataires : 65.20% ■ Actions : 24.75%

■ Autres : 10.06%

Répartition poche actions

Source : La Française AM International / Données en % expo



Principales lignes (hors monétaire) au 28 juin 2019

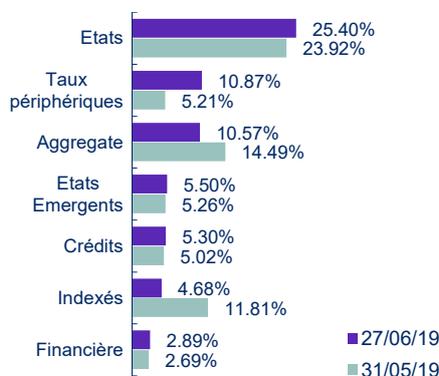
Source : La Française AM International

Libellé	Classe d'actifs	Stratégie	% actif
Fast - Us Fund A-Acc- Usd	Actions	Etats-Unis	13.5%
Amundi Funds Bond Euro Government - le	Obligataires	Etats	12.7%
Schroder Intl Sel Fd Euro Government Bd A Cap	Obligataires	Etats	12.7%
La Française Euro Souverains	Obligataires	Taux périphérique	10.9%
La Française Obligations Lt - Part I	Obligataires	Aggregate	10.6%
Templeton Global Bond I Eur H1	Obligataires	Etats Emergent	5.5%
Schroders Euro Corporate Bond	Obligataires	Crédits	5.3%
Jpm Us Select Equity - Part C (Acc) Usd	Actions	Etats-Unis	4.8%
Schroder International Selection Fund - Global Inflation Linker	Obligataires	Indexés	4.7%
Jpmorgan Funds - Japan Equity Fund - Part A (Eur)	Actions	Japan	2.9%

Il se peut que les OPC présentés dans le portefeuille ne soient pas offerts en Belgique. Veuillez vérifier avec votre conseiller en investissement.

Répartition poche taux

Source : La Française AM International / Données en % expo



Principales sociétés de gestion

Source : La Française AM International

Société	% Actif
La Française Asset Management	34.34%
Schroders Invest Management	22.65%
Fidelity Investments	15.05%
Amundi Asset Management	12.73%
JP Morgan Asset Management	7.35%
FRANKLIN - TEMPLETON INVESTMI	5.50%
JP Morgan Asset Management (Europ	2.35%

Pour les investisseurs en Belgique

Veuillez vous référer à la première page pour toute information concernant les différentes commissions. Les grilles tarifaires sont disponibles auprès des distributeurs. Les investisseurs doivent consulter la grille tarifaire de leur distributeur pour obtenir les commissions applicables en vigueur.

Taxe sur l'épargne applicable sur les plus-values: Si le fonds investit directement ou indirectement plus de 25% de ses actifs dans des titres de créance, les investisseurs particuliers résidant en Belgique seraient assujettis à une retenue à la source de 30% par l'agent payeur belge si les actions ou parts de capitalisation (comme défini dans la législation belge) du compartiment sont cédées à titre onéreux ou rachetées, ou dans le cas d'une liquidation, en totalité ou en partie, des actifs de ce compartiment. Cet impôt sera calculé sur la part de la plus-value considérée comme provenant directement ou indirectement, sous forme d'intérêts, plus-values ou moins-values du rendement d'actifs investis dans des créances et pour la période au cours de laquelle l'investisseur a été le détenteur des actions du fonds (à l'exclusion des intérêts capitalisés avant le 1er juillet 2005).

Taxe sur les Opérations de Bourse : 1,32% en cas de vente, de rachat ou de conversion d'actions (avec un maximum de 4 000 EUR par transaction), applicable aux parts/classes de capitalisation.

Précompte mobilier : 30%, retenu à la source, applicable sur les coupons distribués sur les parts/classes de distribution.

Dans le cadre du fonds d'investissement et de la catégorie d'actions mentionnés dans le présent document, le dernier prospectus, le document d'information clé pour l'investisseur et les rapports annuels et semestriels, qui contiennent toutes les informations nécessaires à propos du produit, des frais et des risques qui peuvent en découler, sont disponibles, en français et néerlandais, sans frais sur demande à l'adresse contact-valeurmobilieres@lafrancaise-am.com ou auprès de notre service financier belge : CACEIS Belgium SA, B-1000 Bruxelles, Avenue du Port 86 C b320, RPM Bruxelles 0460019728. La VNI de la part est publiée sur Fundinfo (www.fundinfo.com).

Pour toute réclamation, vous pouvez contacter par email le Service Clients de La Française AM International à l'adresse suivante : reclamations.lfi@lafrancaise-group.com, ou le Service de Médiation pour le Consommateur à l'adresse suivante : contact@mediationconsommateur.be.

Informations sur les risques du produit

- L'indicateur synthétique de risque/rendement classe le fonds selon une échelle de 1 à 7 (1 représentant le niveau de risque le plus faible et 7 le niveau de risque le plus élevé). Ce système de notation est basé sur les fluctuations moyennes de la valeur liquidative du fonds sur les cinq dernières années, c'est-à-dire l'amplitude de variation des titres de l'indice à la hausse et à la baisse. Si la valeur liquidative a moins de cinq ans, la notation résulte des autres méthodes de calcul réglementaires. Les données historiques telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur. La catégorie actuelle n'est ni une garantie ni un objectif. La catégorie 1 ne signifie pas un investissement sans risques. Pour plus de détails sur la méthodologie du classement, veuillez consulter le document d'information clé pour l'investisseur (KIID) du fonds.
- Risque lié aux instruments dérivés : le Fonds fait appel à des instruments dérivés, c'est-à-dire à des instruments financiers dont la valeur dépend de celle d'un actif sous-jacent. Or les fluctuations de cours de l'actif sous-jacent, même faibles, peuvent entraîner des changements importants du prix de l'instrument dérivé correspondant.
- Risque de crédit : le Fonds peut investir dans des titres de créance. Il existe un risque pouvant résulter de la dégradation de signature ou du défaut de paiement de l'émetteur. La probabilité d'un tel événement dépendra de la solvabilité de l'émetteur.
- Risque opérationnel, risque des marchés des pays émergents : L'investissement sur les marchés émergents comporte un degré de risque élevé en raison de la situation politique et économique de ces marchés. Leurs conditions de fonctionnement et de surveillance peuvent s'écarter des standards prévalant sur les grandes places internationales.
- Risque de contrepartie : risque qu'une contrepartie avec laquelle le Fonds a conclu une opération ne soit pas en mesure de faire face à ses obligations envers le Fonds, ce qui conduirait à un défaut de paiement ou de livraison pouvant entraîner une baisse de la valeur liquidative.
- Risque lié à l'investissement dans d'autres OPCVM et/ou OPC : Un compartiment investissant une part importante de ses actifs dans des parts ou actions d'OPCVM et/ou OPC supporte généralement une partie des frais et dépenses de ces OPCVM et/ou OPC (et notamment des frais payables à leurs prestataires de service). Par conséquent, un compartiment investissant en parts d'OPCVM et/ou OPC supporte généralement plus de frais qu'un compartiment investissant directement dans les actifs sous-jacents.

Glossaire

- Statut BELGOFIN : Fonds susceptible de détenir plus de 25% en titres de créance
- Volatilité : terme exprimant, pour le rendement réel d'une valeur, l'amplitude relative des variations de cours d'un titre autour de sa valeur moyenne. La volatilité constitue un indicateur de risque : plus elle est élevée, plus le risque est statistiquement grand.
- Tracking-error : écart-type des performances relatives du fonds par rapport à son indice. Cette notion permet de vérifier si les variations du fonds sont semblables aux variations de son indice de référence. Une tracking error de zéro signifie que la performance relative du fonds par rapport à son indice est constante.
- Ratio d'information : mesure de sur ou sous-performance du fonds par rapport à son indice compte tenu du risque relatif engagé
- Sensibilité taux : permet de mesurer le pourcentage de variation, à la hausse ou à la baisse, du cours d'une obligation ou de la valeur liquidative d'un OPCVM obligataire, induite par une fluctuation de 1% des taux d'intérêt du marché.
- Exposition actions : plus précise que la composition du portefeuille, elle tient compte en permanence des opérations en cours et notamment de celles réalisées sur les marchés dérivés, qui peuvent augmenter ou diminuer les risques de la gestion selon les fluctuations des marchés.
- Taux périphériques : obligation souveraine des Etats dits périphériques de la zone euro: Portugal, Italie, Irlande, Grèce et Espagne.
- Aggregate : fonds investis dans des obligations émises par des états et émetteurs privés.
- Crédits : obligation émise par une entreprise privée ou par une association.
- Indexés : obligation dont le taux d'intérêt varie en fonction d'un indicateur de référence.
- Financière : obligation émise par un établissement financier ou assimilé.

Disclaimer

Veillez prendre en considération le fait que la valeur de votre investissement peut augmenter ou diminuer et que, par conséquent, les résultats des performances passées ne préjugent en rien des résultats futurs. En particulier, les résultats d'une performance se rapportant à une période inférieure à douze mois (performance depuis le début de l'année) ne constituent pas un indicateur fiable pour les résultats futurs, compte tenu de la courte période de comparaison. Rien ne garantit que vous puissiez récupérer l'ensemble de la somme investie. Les investissements dans des devises étrangères peuvent générer un risque de change, et le rendement dans votre devise de référence peut augmenter ou diminuer en fonction des fluctuations de change. Le fonds est exposé à plusieurs types de risques, qui sont mentionnés à la première page du présent document et dans le document d'information clé pour l'investisseur (KIID) du fonds.

Le fonds est un OPCVM. Pour tout renseignement complémentaire, veuillez consulter les points « Forme juridique » et « Pays enregistrés » en première page.

Les commissions d'émission et de rachat ainsi que l'impôt sur les plus-values, le cas échéant, ne sont pas compris dans les données de performance. Les données se basent sur la performance brute, après déduction des commissions de gestion uniquement ; vous devez par conséquent tenir compte du fait que les commissions, les frais et autres charges peuvent avoir un impact négatif sur la performance.

L'émetteur du présent document est La Française AM Finance Services, une société par actions simplifiée (« SAS »), 128, boulevard Raspail, 75006 Paris, France, téléphone : +33(0)1 44 56 10 00 – fax : +33(0)1 44 56 11 00. La Française AM Finance Services est régie par l'Autorité de contrôle prudentiel en tant que prestataire de services d'investissement sous le numéro 18673 X. Cette présentation ne doit pas faire l'objet d'une copie, d'une reproduction, d'une distribution ou d'une transmission à quiconque et à aucun moment sans le consentement préalable de La Française AM ou de ses sociétés membres.

Le traitement fiscal du fonds dépend de la situation personnelle de chaque client, et peut être soumis à des modifications ultérieures. Vous devez consulter votre conseiller financier avant tout investissement.

Le fonds ne peut être offert, vendu ou délivré aux Etats-Unis.

Pour des informations plus détaillées concernant le fonds d'investissement, veuillez vous référer au prospectus et au document d'information clé pour l'investisseur (KIID), qui doivent être lus avant tout investissement. Dans le cadre du fonds d'investissement et de la catégorie d'actions mentionnés dans le présent document, le dernier prospectus, le document d'information clé pour l'investisseur et les rapports annuels et semestriels (dont les dernières versions sont disponibles sur demande à La Française AM, 128 boulevard Raspail, 75006 Paris – France : contact-valeurmobilieres@lafrancaise-group.com), qui contiennent toutes les informations nécessaires à propos du produit, des frais et des risques qui peuvent en découler, ont été publiés. Ne prenez pas de risque inutile.

La distribution et l'offre de fonds dans certaines juridictions peuvent faire l'objet de restrictions prévues par la loi. Les personnes qui entrent en possession du présent document sont tenues de se tenir informées et d'observer toute restriction y afférente.

