

BEOBANK FUNDS – LA FRANÇAISE Core Fund Classe C

Un fonds géré par La Française Asset Management

Pays d'enregistrement:  LU FR

CHIFFRES CLÉS

Valeur liquidative : 105.04€

Actif sous gestion : 27,40M€

INDICATEUR SYNTHÉTIQUE DE RISQUE



HORIZON DE PLACEMENT



CARACTÉRISTIQUES

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

Date de lancement : 29/08/2019

Indice à titre de comparaison : 50% MSCI World TR € + 50% Barclays Euro Aggregate TR €

Affectation des sommes distribuables : Capitalisation

Devise : EUR

Fréquence de Valorisation : Quotidienne

Type de clientèle : Investisseurs particuliers

Risques principaux supportés : Crédit, opérationnel, risque des marchés des pays émergents, dérivés, contrepartie, investissement ans des OPCVM et/ou OPC.

INFORMATIONS COMMERCIALES

Code ISIN : LU1927748704

Code Bloomberg : BEOLFCC LX Equity

Centralisation : J-1 avant 17H00

Règlement : J+3 ouvrés

Souscription initiale min : 50 EUR

Droits d'entrée max : 3%

Droits de sortie max : 3%

Frais de gestion et autres frais administratif et d'exploitation : 1.83% (31/12/2022)

Frais de transaction : 0.00% (31/12/2022)

Dépositaire : BNP Paribas SA, Luxembourg Branch

Valorisateur : BNP Paribas SA, Luxembourg Branch

Société de gestion : La Française Asset Management

Société de gestion déléguée : La Française Asset Management

Gérant(s) : Marine MARCIANO, Julien DAPSENS

Statut BELGOFIN : Oui

Le compartiment Core Fund a été juridiquement créé en 2016 – et a été lancé dans un 2eme temps par la fusion par absorption du Compartiment BKCP Fund. Reprise des performances passées du fonds absorbé depuis 2013.

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Le Fonds a pour objectif d'optimiser sa performance en modulant son exposition aux actions, en diversifiant son allocation entre plusieurs classes d'actifs (notamment par le biais d'obligations à haut rendement ou de marchés émergents) et en sélectionnant des fonds en architecture ouverte qui reflètent les expositions recherchées. Le Fonds vise à conserver une volatilité cible de 12% (hors circonstances exceptionnelles de marché). Le Fonds n'est ni indiciel ni à référence indicielle mais à titre de comparaison, l'investisseur peut se référer à l'indicateur composite suivant : 50% MSCI World TR € + 50% Barclays Euro Aggregate TR €. Le Fonds investira principalement dans des parts ou actions d'OPCVM et/ou OPC répondant aux critères de la Directive européenne 2009/65/CE (eux mêmes investis dans différents classes d'actifs : actions, produits de taux) et se réserve la possibilité d'investir en titres vifs.

RENDEMENTS ACTUARIELS EN EURO AU 30/06/2023

Rendements calculés coupons réinvestis

Les chiffres cités ont trait aux années écoulées, et les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures. Ces performances ne tiennent pas compte des commissions et frais liés aux émissions et rachats de parts.

Rendements actuariels, sur une base annuelle	1 an	3 ans	5 ans	Lancement
Fonds	2.69%	1.90%	-	1.29%
Indice	4.68%	3.71%	-	3.20%

Source : La Française Asset Management

PERFORMANCES NETTES ANNUELLES 30/06/2023

Rendements calculés coupons réinvestis

● Fonds ● Référence



Les chiffres cités ont trait aux années écoulées, et les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures. Ces performances ne tiennent pas compte des commissions et frais liés aux émissions et rachats de parts.

Source : La Française Asset Management

EVOLUTION DE LA VNI DEPUIS LA CRÉATION (BASE 100) AU 30/06/2023

● Fonds ● Indice



Source : La Française Asset Management

INDICATEURS DE PERFORMANCE

Fréquence hebdomadaire	1 an	3 ans	5 ans	Sur 5 ans	
				Gain Maximum	Max. Drawdown
Volatilité fonds	8.08%	7.09%	-	37.83% (23/03/2020 -> 16/11/2021)	-18.78% (19/02/2020 -> 23/03/2020)
Volatilité indice	9.07%	8.16%	-		
Ratio de Sharpe	0.03	0.21	-		
Ratio d'information	-0.71	-0.81	-		
Recouvrement				290 jours (le 07/01/2021)	

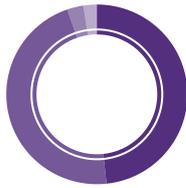
Source : La Française Asset Management

Document à destination des clients non professionnels et professionnels au sens de la Directive MIF2 - Document non contractuel - Avant toute souscription, prenez connaissance du prospectus disponible sur internet : www.la-francaise.com - Sources : La Française Asset management, données comptables, Bloomberg

BEOBANK FUNDS - LA FRANÇAISE Core Fund Classe C

STRUCTURE DU PORTEFEUILLE

En % actif



Source : La Française Asset Management

STRATÉGIE TAUX

En % actif



Source : La Française Asset Management

RÉGION ACTIONS

En % actif



Source : La Française Asset Management

PRINCIPALES LIGNES

Hors monétaire

Actions	Poids	Obligations	Poids
Blackrock Global Funds - Continental European F	7.86%	Carmignac Portfolio Unconstrained Credit F Eur A	7.91%
Amundi Funds - European Equity Esg Improvers	7.44%	Carmignac Portfolio Flexible Bond F Eur Cap	5.94%
Fast - Europe Fund - Part Y Acc Eur	7.39%	Carmignac Portfolio Unconstrained Global Bond -	5.92%
Jp Morgan Funds - America Equity Fd C Usd Cap	4.08%	Schroder International Selection Fund Securitized	5.23%
Legg Mason Clearbridge Us Large Cap Growth Fun	4.05%	Legg Mason Western Asset Macro Opportunities -	4.48%
Blackrock Global Funds - World Mining Fund - Pa	2.95%	Blackrock Global Funds - Euro Corporate Bond Fi	4.45%
Amundi Funds European Equity Value - Part I 2 E	2.51%	Amundi Funds Global Aggregate Bond - Part R Eu	4.31%
Robeco Asia-pacific Equities F Eur	2.09%	Schroders China Local Currency Bond - Part C Ac	3.22%
Ftfg Clearbridge Value Fund - Part Pr Usd Acc	2.02%	Carmignac Pf Em Debt - Part F Eur	3.01%
Amundi Funds - New Silk Road R Usd (c)	1.96%	Robeco High Yield Bonds Ih (eur)	2.02%

Nombre de titres en portefeuille: 25

Poids des 10 principales lignes: 60.93%

Source : La Française Asset Management

EXPOSITION ACTIONS (46.39%)



Source : La Française Asset Management

SENSIBILITÉ DU FONDS (2.22)



Source : La Française Asset Management

PRINCIPAUX MOUVEMENTS DU MOIS

Hors monétaire et % d'actif en date d'opération

Nouvelles positions	% actif	Positions soldées	% actif
Carmignac Portfolio Unconstrained	7.78%	Jpm Us Select Equity - Part C (acc) U	-15.55%
Blackrock Global Funds - Continent	7.63%	Schroder Isf Euro Crdt Convct C Acc	-13.07%
Amundi Funds - European Equity E:	7.34%	Franklin Us Opportunities Fund Clas	-11.86%
Carmignac Portfolio Unconstrained	5.85%	Robeco Qi Global Dynamic Duration	-11.60%
Positions renforcées	% actif	Positions allégées	% actif
Amundi Funds European Equity Val	0.46%	Legg Mason Clearbridge Us Large Cap	-0.54%

Source : La Française Asset Management

BEOBANK FUNDS - LA FRANÇAISE Core Fund Classe C

INFORMATIONS SUR LES RISQUES DU PRODUIT

(1) L'indicateur synthétique de risque (SRI) 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 (KID) du fonds.

Risque discrétionnaire : La gestion discrétionnaire est une gestion déléguée, confiée à un spécialiste en gestion de portefeuille. Cet expert peut gérer soit une sicav (mixte ou à profil, par exemple), soit directement un portefeuille individuel.

Risque de crédit : Le Fonds peut investir dans des titres de créance. Or, il existe un risque que l'émetteur tombe en défaut de paiement. La probabilité d'un tel événement dépendra de la solvabilité de l'émetteur.

Risque de taux d'intérêt : une hausse des taux d'intérêt peut entraîner une baisse de la valeur des titres à revenu fixe détenus par le Fonds. Les cours et les rendements obligataires ont une relation de cause à effet inverse : lorsque le cours d'une obligation chute, le rendement s'accroît.

Risque actions : Si les marchés baissent, la VNI du compartiment baissera.

Risque High Yield : Ces titres classés en « spéculatifs » présentent un risque accru de défaillance, sont susceptibles de subir des variations de valorisation plus marquées et/ou plus fréquentes, et ne sont pas toujours suffisamment liquides pour être vendus à tout instant au meilleur prix. La VNI du compartiment peut donc se trouver diminuée lorsque la valeur de ces titres en portefeuille baisse.

Risque pays hors OCDE : L'investissement sur les marchés hors OCDE comporte un degré de risque élevé en raison de la situation politique et économique de ces marchés qui peut affecter la valeur des investissements. Leurs conditions de fonctionnement et de surveillance peuvent s'écarter des standards prévalant sur les grandes places internationales.

Risque de devises : le compartiment peut être exposé à des risques consécutifs à une baisse des devises dans lesquelles il investit par rapport à sa devise de référence, l'euro.

Risque petites et moyennes capitalisation : Ces titres font l'objet de volumes d'échanges plus limités et sont par conséquent soumis à des fluctuations plus marquées, à la hausse comme à la baisse.

Risque OPCVM et/ou OPC : Un compartiment investissant une part importante de ses actifs dans des parts ou actions d'OPCVM et/ou OPC supporte

GLOSSAIRE

Statut BELGOFIN : Fonds susceptible de détenir plus de 10% en titres de créance

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

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.

Max.Drawdown : perte maximale historique qu'aurait subie un investisseur qui aurait investi au plus haut et serait sorti au plus bas

Ratio de Sharpe : mesure la performance dont le fonds bénéficie pour chaque point de volatilité pris par rapport à un actif dit sans risque. Il se mesure par le rapport entre la superperformance du fonds, par rapport au taux sans risque, et le risque.

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.

High yield : fonds investis dans des obligations à haut risque, classées comme spéculatives par les agences de notation, c'est-à-dire celles dont la notation financière est inférieure à l'investissement grade : inférieure à Baa3 pour Moody's ; inférieure à BBB- pour Standard & Poor's et Fitch Ratings.

Aggregate : fonds investis dans des obligations émises par des états et émetteurs privés.

Total Return : obligation visant une performance absolue, c'est-à-dire délivrer une performance positive en préservant le capital.

Crédits : obligation émise par une entreprise privée ou par une association.

Etats : Emission réalisée ou garantie par un émetteur souverain, c'est-à-dire un État ou une banque centrale, mais en aucun cas une entreprise ou un individu.

BEOBANK FUNDS - LA FRANCAISE Core Fund Classe C

POUR LES INVESTISSEURS EN BELGIQUE

Nous attirons votre attention sur le fait que ces documents doivent être considérés comme de la communication publicitaire.

Veillez 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 10% 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.

Nous attirons votre attention sur la nécessité et l'importance de prendre connaissance du prospectus en vigueur, des documents d'informations clés (« DIC ») pour l'investisseur du Compartiment disponibles en français et néerlandais sur le site www.fundinfo.com ou sur simple demande au siège du Fonds et en Belgique auprès de CACEIS Bank, Belgium Branch, 86 C B320 Avenue du Port, B-1000 Bruxelles, agissant en qualité de prestataire de services financiers en Belgique pour le Fonds.

Les rapports annuels et les rapports semestriels sont quant à eux disponibles en anglais. Tous les documents sont mis à disposition gratuitement, sur simple demande au siège du Fonds et en Belgique auprès de CACEIS Bank, Belgium Branch, 86 C B320 Avenue du Port, B-1000 Bruxelles, agissant en qualité de prestataire de services financiers en Belgique pour le Fonds. Le prix des actions de la SICAV est publié en Belgique sur www.fundinfo.com et peut être obtenu sur demande écrite auprès de BNP Paribas Securities Services SCA, une filiale du groupe BNP PARIBAS SA située au 9, rue du Débarcadère 93500 PANTIN et en Belgique auprès de CACEIS Bank, Belgium Branch, 86 C B320 Avenue du Port, B-1000 Bruxelles.

Les informations réglementaires, droits des investisseurs, et règlements de LA FRANCAISE ASSET MANAGEMENT sont disponibles en français et en anglais sous <https://www.la-francaise.com/fr/informations-reglementaires/>

Pour toute réclamation, vous pouvez contacter par email le Service Clients de La Française Asset Management à l'adresse suivante : reclamations.clients@la-francaise.com, ou le Service de Médiation pour le Consommateur à l'adresse suivante : contact@mediationconsommateur.be.

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 (KID) 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 (KID), 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-valeurmobilières@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.

La société de gestion peut décider de mettre fin aux accords de commercialisation des compartiments du fonds auprès d'une juridiction de l'UE, conformément aux procédures de dé-notification en vigueur. Les procédures de réclamation sont disponibles sur internet <https://www.la-francaise.com/fr/service-clientele/> » dans la rubrique réclamations.