

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce Fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce Fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Beobank Funds - Beobank Balanced Fund (le «Fonds») - Classe A
LU1108240174
un compartiment de l'OPCVM Beobank Funds (l'«OPCVM»)
Le Fonds est géré par La Française AM International,
une société du Groupe La Française

Objectifs et politique d'investissement

Le Fonds a pour objectif de délivrer une performance nette de frais supérieure à celle de l'indicateur de référence composite : 50% Barclays Euro Aggregate TR € + 50% MSCI World 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.

Tous les revenus générés par la classe A sont distribués annuellement.

Le Fonds peut investir en titres vifs et/ou en parts ou actions d'OPCVM européens et/ou OPC répondant aux critères de la Directive 2009/65/CE (eux-mêmes investis dans différentes classes d'actifs : produits de taux, actions) jusqu'à 100%.

Le Fonds peut être exposé aux marchés actions dans la limite de 60% de l'actif essentiellement actions de grandes capitalisations et se réserve la possibilité d'investir en actions de petites capitalisations, sans secteur d'activité dominant ni zone géographique prépondérante.

Le Fonds peut investir jusqu'à 60% en produits de taux émis soit des personnes de droit privé, soit des organismes publics domiciliés dans un Etat membre de l'Union Européenne, sans prédominance géographique ou sectorielle.

L'exposition globale du Fonds aux marchés de taux et d'actions est limitée à 100% maximum de l'actif.

Le Fonds peut utiliser des instruments dérivés à des fins de couverture du risque de change.

Vous pouvez acheter, vendre ou convertir les actions du Fonds sur une base hebdomadaire, chaque vendredi..

Recommandation : ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai de 7 ans.

Profil de risque et de rendement



Profil de risque et de rendement : Le SRRRI (Synthetic Risk and Reward Indicator ou indicateur de risque et de rendement synthétique) révèle le classement du Fonds en fonction de son risque et de son rendement potentiels. Plus le Fonds se situe en haut de cette échelle, plus son rendement possible est élevé, mais plus son risque de subir des pertes est important.

La catégorie de risque de niveau 4 reflète les investissements sur les marchés de taux et d'actions avec une exposition équilibrée sur ces marchés.

Nous attirons votre attention sur le fait que :

- Les données historiques utilisées pour calculer le SRRRI ne constituent pas nécessairement un indicateur fiable du profil de risque futur du Fonds.

- L'indicateur de risque présenté ci-dessus ne fait l'objet d'aucune garantie et peut changer au fil du temps. La catégorie la plus faible ne correspond pas à un investissement dénué de tout risque.

Risques importants relatifs au Fonds qui ne sont pas entièrement pris en compte par l'indicateur :

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.

Frais

Les frais que vous acquittez sont utilisés pour payer les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais diminuent le potentiel de croissance de votre investissement.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	3.00%
Frais de sortie	None

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi et avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

Les frais d'entrée et de sortie présentés correspondent à des chiffres maximums. Il se peut que vous payiez moins dans certains cas – veuillez consulter votre conseiller financier à ce sujet.

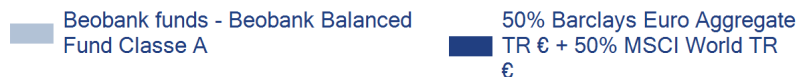
Frais prélevés par le Fonds sur une année	
Frais courants	2.72%

Le pourcentage des frais courants présenté ici correspond à une estimation desdits frais. Pour chaque exercice, le rapport annuel de l'OPCVM donnera le montant exact des frais encourus.

Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Néant

Pour obtenir de plus amples informations sur les frais, veuillez consulter le prospectus de l'OPCVM, qui est disponible au siège social de ce dernier.

Performances passées



Il n'existe donc pas suffisamment de données pour fournir une indication fiable de la performance passée.

Ce Fonds a été lancé au cours de l'année 2014.

Informations pratiques

Dépositaire : BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch

De plus amples informations sur le Fonds ainsi que des exemplaires en anglais des rapports annuels, des rapports semestriels et du prospectus sont disponibles sans frais, sur demande au siège social de l'OPCVM.

D'autres informations pratiques, y compris les derniers cours des parts, sont mises à disposition du public au siège social de l'OPCVM ou à l'adresse www.lafrancaise-am.com.

Le présent document décrit une classe d'actions d'un compartiment de l'OPCVM. Le prospectus et les rapports périodiques sont préparés pour l'OPCVM nommé au début du présent document d'informations clés pour l'investisseur dans son intégralité.

La législation fiscale applicable à l'OPCVM peut avoir un impact sur votre position fiscale personnelle.

La responsabilité de La Française AM International ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus de l'OPCVM.

Chaque compartiment correspond à une partie distincte des actifs et passifs de l'OPCVM.

Vous avez le droit de convertir vos actions en actions d'une autre classe ou catégorie existante du Fonds. Des informations sur les moyens d'exercer ce droit sont disponibles au siège social de l'OPCVM ou à l'adresse www.lafrancaise-am.com.

Vous pouvez obtenir des informations sur les classes d'actions commercialisées dans un pays spécifique au siège social de l'OPCVM ou à l'adresse www.lafrancaise-am.com.

Ce Fonds est agréé au Luxembourg et réglementé par la CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

La Française AM International est agréée au Luxembourg et réglementée par la CSSF.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 15/12/2014.