

Votre conseiller : **Yanick QUEVIT**
Agence : **BEOBANK BR CHARLEROI**
N° de téléphone : +32 (0)71276710
Date du relevé : 30/06/2023

02911
22701

M CHRISTIAN GOBLET
RUE DES QUAIRES 19
5650 WALCOURT
BELGIQUE

Chère Madame GRIMARD,
Cher Monsieur GOBLET,

Vous trouverez ci-dessous un aperçu de vos avoirs financiers.
Veuillez le lire attentivement. Il contient des informations utiles concernant vos investissements.

APERCU DE VOS AVOIRS

Montant total des assurances-vie (avec protection du capital)	106.463,23 EUR
---	----------------

TOTAL	106.463,23 EUR
--------------	-----------------------

Votre profil d'investisseur (IR2 - Conservateur) n'est plus valide et un reprofilage sera donc nécessaire.

Date : 30/06/2023

APERÇU GLOBAL DÉTAIL DES COMPTES

Assurances-vie (avec protection du capital)	Devise(s)	Montant(s) (CCY)	Montant(s) (EUR)
Branch44 NELL-SAFE + TAG N° Contrat : 915933	EUR	106.463,23 EUR	106.463,23 EUR
TOTAL			106.463,23 EUR

ÉVALUATION D'ADÉQUATION

EXPLICATIONS

L'évaluation d'adéquation permet de vérifier que les produits pour lesquels nous fournissons des conseils et qui composent votre **poche protection** et votre **poche croissance** - sont toujours en ligne avec votre profil de risque. Deux aspects sont analysés :

LE NIVEAU DE RISQUE - Tenant compte des produits que vous détenez, les niveaux de risque liés à votre profil sont-ils respectés ?

LE CARACTERE APPROPRIÉ - Détenez-vous des produits pour lesquels vous n'avez pas la connaissance suffisante ? Les titres individuels tels que les actions ou les obligations que vous détenez ne sont pas pris en considération pour cette évaluation. Nous ne fournissons en effet aucun conseil pour ces produits.

NIVEAU DE RISQUE

Les produits que nous conseillons sont catégorisés en **4 classes de risque**. En fonction de votre profil, nous vous conseillons de ne pas dépasser des seuils définis dans certaines classes de risque. En cas de dépassement supérieur à 5%, nous vous conseillons de contacter votre gestionnaire de relation.

Poche protection sous conseil		106.463,23 EUR		
IR2	Limite maximum (%)	(%)	Situation actuelle Montant (EUR)	Excès (EUR)
Classe de risque 1	100,00 %	100,00 %	106.463,23	-

Poche croissance sous conseil		0,00 EUR		
IR2	Limite maximum (%)	(%)	Situation actuelle Montant (EUR)	Excès (EUR)
Classe de risque 2	100,00 %	0 %	0,00	-
Classe de risque 3	20,00 %	0 %	0,00	-
Classe de risque 4	0 %	0 %	0,00	-

Explication des classes de risques		
Classe de risque (RC)	Produits distribués par Beobank	Poche
1	Comptes d'épargne, Comptes à terme, Bons de caisse, Branche 21	Protection
2	Produits structurés avec protection du capital à 100% Fonds avec un SRI <= 4 Branche 23/26 investissant en fonds avec un SRI <= 4	Croissance
3	Produits structurés avec protection du capital >= 90% et < 100% Fonds avec un SRI 5 Branche 23/26 investissant en fonds avec un SRI 5	Croissance
4	Produits structurés avec protection du capital < 90% Produits structurés émetteur non-investement grade Fonds avec un SRI > 5 Branche 23/26 investissant en fonds avec un SRI > 5	Croissance

Pour les fonds, le critère pris en compte est le 'Summary Risk Indicator', SRI en abrégé, qui est indiqué sur le KID du produit (Key Information Document) et basé sur la méthode d'évaluation de risque de produit de l'ESMA. Il s'agit d'une norme européenne. Le SRI, pour la plupart des fonds, est calculé sur la base de la volatilité au cours des 5 dernières années, la performance hebdomadaire étant ramenée à une base annuelle

MENTIONS LÉGALES ET TECHNIQUES

Sauf avis contraire de votre part, à signaler par écrit au service clientèle endéans les 30 jours, nous présumons que vous êtes d'accord avec le présent relevé. Vous pouvez également prendre contact avec notre service clientèle par téléphone au **02/620.27.17**, ou par e-mail : **contactinfo@beobank.be** Les estimations sont établies sur base des plus récentes informations disponibles, sauf erreur ou omission. Ces valeurs vous permettent d'avoir **un aperçu de vos placements auprès de Beobank. Les dates de valorisation varient selon les produits.**

Le calcul de rendement reflète la différence entre le prix d'achat (pour les fonds sur base des données collectées ou le prix au 01/01/2011 pour les produits boursiers achetés avant cette date) et le prix actuel en tenant compte des frais, des taxes ou des paiements de coupons ou de dividendes, ou des gains et pertes liés aux taux de change. Cette information ne peut être reprise dans aucune déclaration ou analyse relative au rendement, aux dépenses ou à une situation fiscale donnée. L'aperçu de vos comptes à vue, comptes d'épargne, comptes à terme et assurances d'épargne est indicatif et ne tient pas lieu de décompte ni d'extrait de compte. Il ne peut se substituer à un décompte ni à un extrait de compte dont le contenu et la forme sont décrits dans les conditions relatives aux différents produits et services auxquels il se réfère. Cet aperçu ne reprend pas les comptes qui ont un solde débiteur ni les intérêts débiteurs. Les résultats du passé n'offrent aucune garantie quant aux résultats futurs. Nous vous rappelons que les produits d'investissement sont exposés à des risques en ce compris la possible perte du capital investi. Les produits d'investissement ne sont pas des dépôts bancaires et ne sont pas garantis par Beobank NV/SA.

Dans le cas où vous avez des fonds communs de placement dans votre portefeuille achetés par le biais de notre banque, vous pouvez trouver via le site internet de la banque

www.beobank.be/fr/particulier/epargner-investir/investissements/solutions/selection-de-fonds, pour chaque fonds, la version mise à jour régulièrement du Document Informations Clés (Key Information Document ou KID), en cliquant sur le logo de la maison de fonds concernée. Le KID vous donne une explication succincte et claire des risques, coûts et performances passées du produit. Une version papier du KID peut être obtenue auprès de votre point de vente.

Vous seul prenez toutes les décisions d'investissement liées à votre compte. En prenant une décision d'investissement (que ce soit chez Beobank ou ailleurs), vous devriez toujours garder à l'esprit que la diversification est un élément important. Des positions concentrées de titres et d'émetteurs peuvent en effet entraîner plus de risques qu'une approche diversifiée.