

Votre conseiller : **Lydia RENNA**  
 Agence : **BEOBANK BR CHARLEROI**  
 N° de téléphone : +32 (0)71276710  
 Date du relevé : 31/12/2020

02911  
22701

M CHRISTIAN GOBLET  
 RUE DES QUAIRELLES 19  
 5650 WALCOURT  
 BELGIQUE

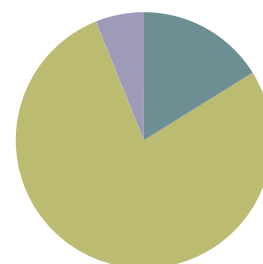
Cher Monsieur GOBLET,

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 comptes à vue	5.385,15 EUR
Montant total des comptes d'épargne	68.280,17 EUR
Montant total des comptes-titres	14.203,67 EUR
Hors portefeuille modèle	14.203,67 EUR

**TOTAL 87.868,99 EUR**



■ 6,13% ■ 77,71% ■ 16,16%

Votre profil d'investisseur est **IR2 : Conservateur** - Vous êtes prêt à accepter des fluctuations limitées sur votre portefeuille.

Veuillez nous informer d'un changement quant à vos objectifs de placements, votre attitude face au risque, votre situation économique ou votre horizon de placement afin d'adapter notre conseil au mieux.

Date : 31/12/2020

## APERÇU GLOBAL DÉTAIL DES COMPTES

Compte(s) à vue	Devise(s)	Montant(s) (CCY)	Montant(s) (EUR)
COMPTE EXCELLENCE BE86 1096 5068 6850	EUR	5.385,15 EUR	5.385,15 EUR
<b>TOTAL</b>			<b>5.385,15 EUR</b>

Compte(s) d'épargne	Devise(s)	Montant(s) (CCY)	Montant(s) (EUR)
EPARGNE FIDELITY PLUS BE74 1096 5392 2307	EUR	68.280,16 EUR	68.280,16 EUR
EPARGNE CLASSIQUE BE67 9531 4106 9287	EUR	0,01 EUR	0,01 EUR
<b>TOTAL</b>			<b>68.280,17 EUR</b>

Compte(s)-titre	Devise(s)	Montant(s) (CCY)	Montant(s) (EUR)
BE05 1099 0665 2975	EUR	14.203,67 EUR	14.203,67 EUR
<b>TOTAL</b>			<b>14.203,67 EUR</b>

## TOTAL DES COMPTES-TITRES PAR CLASSES D'ACTIFS

Tous les produits listés dans la section "Total des comptes-titres par classes d'actifs" sont soumis aux règles de la Directive 2014/65/UE concernant les marchés d'instruments financiers.

Catégorie de produits ISIN / Nom du produit N° Portefeuille Émetteur	Nombre d'unités/ Montant nominal	Prix moyen pondéré (dev)	Prix actuel et devise du produit Date VNI **	Montant investi (EUR) Première date d'achat*	Valeur actuelle (EUR)	Profit/perte coupon/ dividende inclus (EUR)	Rendement coupon/ dividende inclus (%)
<b>Fonds satellite</b>							
<b>FR0013453016/SOCIETE GENERALE 20-26 IDX RC3</b>							
BE050109970665 2975 STE GENERALE PARIS	10.000,00	102,00	90,48 EUR 31/12/2020	10.200,00 06/01/2020	9.048,00	- 1.152,00	- 11,29%
<b>FR0013396710/CFCMNE Autocallable 2 4 6 Note 2027 RC2</b>							
BE050109970665 2975 LA FRANCAISE BANK	5.000,00	102,00	103,11 EUR 29/12/2020	5.100,00 29/03/2019	5.155,67	55,67	1,09%
<b>TOTAL (EUR)</b>				<b>15.300,00</b>	<b>14.203,67</b>	<b>- 1.096,33</b>	
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE (EUR)</b>				<b>15.300,00</b>	<b>14.203,67</b>	<b>- 1.096,33</b>	<b>- 7,17%</b>

\* = 01/01/2011 si acheté avant le 01/01/2011

\*\* = Dans la section "Total des comptes-titres par classes d'actifs", lorsque la date VNI indiquée pour une position est antérieure de plus d'un mois à la date du relevé, ceci est susceptible d'indiquer un manque de liquidité.

# **APERCU DÉTAILLÉ DES INVESTISSEMENTS HORS PORTEFEUILLE MODÈLE** *(Assurances-vie comprises)*

Catégorie de produits ISIN / Nom du produit	Valeur actuelle (EUR)
<b>Fonds satellite</b>	<b>14.203,67</b>
FR0013453016 / SOCIETE GENERALE 20-26 IDX	9.048,00
FR0013396710 / CFCMNE Autocallable 2 4 6 Note 2027	5.155,67
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE TITRES</b>	<b>14.203,67</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE ASSURANCES</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE GLOBAL (EUR)</b>	<b>14.203,67</b>

## 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		68.280,17 EUR		
IR2	Limite maximum (%)	(%)	Situation actuelle Montant (EUR)	Excès (EUR)
Classe de risque 1	100,00 %	100,00 %	68.280,17	-
Poche croissance sous conseil		14.203,67 EUR		
IR2	Limite maximum (%)	(%)	Situation actuelle Montant (EUR)	Excès (EUR)
Classe de risque 2	100,00 %	36,29 %	5.155,67	-
Classe de risque 3	20,00 %	63,70 %	9.048,00	6.107,57
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 SRRI <= 4 Branche 23/26 investissant en fonds avec un SRRI <= 4			Croissance
3	Produits structurés avec protection du capital >= 90% et < 100% Fonds avec un SRRI 5 Branche 23/26 investissant en fonds avec un SRRI 5			Croissance
4	Produits structurés avec protection du capital < 90% Produits structurés émetteur non-investement grade Fonds avec un SRRI > 5 Branche 23/26 investissant en fonds avec un SRRI > 5			Croissance

Pour les fonds, le critère pris en compte est le 'Synthetic Risk and Reward Indicator', SRRI en abrégé, qui est indiqué sur le KIID du produit (Key Investor Information Document) et basé sur la méthode d'évaluation de risque de produit de l'ESMA. Il s'agit d'une norme européenne. Le SRRI, 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 **02/626.64.63**, par fax au **02/626.64.28** 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.

Etant donné que Beobank NV/SA agit en tant que 'nominee' pour les fonds dans votre portefeuille pour lesquels les services de 'nominee' peuvent être offerts, vous trouverez l'ensemble des documents publiés par la maison de fonds, sur le site :

**[www.beobank.be/fr/particulier/epargner-investir/investissements/solutions/selection-de-fonds](http://www.beobank.be/fr/particulier/epargner-investir/investissements/solutions/selection-de-fonds)**

ou dans votre point de vente. Contactez notre service clientèle pour régler les aspects pratiques si vous voulez exercer votre droit de vote.

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](http://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 pour l'Investisseur" (Key Investir Information Document of KIID), en cliquant sur le logo de la maison de fonds concernée. Le KIID vous donne une explication succincte et claire des risques, coûts et performances passées du produit. Une version papier du KIID 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.

Pour les produits structurés (sur base des données collectées et disponibles) aussi bien la valeur nominale que la valeur du marché secondaire est affichée. La protection du capital (le cas échéant; pour les Autocall notes la protection ne vaut que sous certaines conditions) vaut uniquement à l'échéance. Pendant leur durée, les produits structurés ont une cotation sur le marché secondaire qui peut fluctuer quotidiennement. Un aperçu mensuel des prix indicatifs du marché secondaire des produits structurés distribués par Beobank est disponible sur notre site **<http://www.beobank.be/fr/Investissements/Produits-structures.aspx>**.

En cas de modification, les notations du risque de crédit par émetteurs et/ou garants de produits structurés distribués par notre banque sont mis à jour de façon trimestriel sur ce même site.

Aucune détérioration de notation a été observée pour les émetteurs et/ou garants au moment de la clôture du trimestre par rapport au trimestre précédent.

Pas de changements noté pour les autres émetteurs et/ou garants par rapport au trimestre précédent.

Pour plus d'informations, veuillez consulter la fiche technique des produits structurés concernés et/ou contacter votre gestionnaire de relation.

Les produits structurés sont inclus dans la partie obligatoire du portefeuille, dans la mesure où il s'agit de produits avec protection du capital à 100% à l'échéance. Les produits structurés sans protection du capital à 100%, ou avec une protection du capital conditionnelle à l'échéance, sont classés dans la même classe d'actifs que l'actif sous-jacent.