

Bass

Baryton Bass



Leleux Associated Brokers

Des actifs de qualité en vue d'une distribution périodique de revenus



Des actifs à revenu fixe comme pilier de votre portefeuille

Cette fiche, à lire conjointement avec la brochure « Gestion de portefeuille », examine de plus près les portefeuilles modèles Bass et Baryton Bass. Ces deux portefeuilles modèles à faible score de risque investissent intégralement ou majoritairement en obligations et visent à ce que votre capital investi génère un revenu régulier.

Dans le cadre de la Gestion de Portefeuille, le service qui vous permet de tirer le meilleur parti de notre expertise, Leleux Associated Brokers propose un total de huit portefeuilles modèles différents. Ainsi, il y a toujours un portefeuille modèle adapté à votre profil et à vos besoins.

Une solution idéale pour les investisseurs qui...

cherchent à tirer un revenu régulier de leurs investissements et veulent, avec un horizon de placement d'au moins cinq ans, profiter de la tranquillité d'esprit qu'offre le service de Gestion de Portefeuille.

Des actifs de qualité, en vue d'une distribution périodique

Le portefeuille modèle **Bass** est intégralement composé d'obligations. Nos gestionnaires sélectionnent des obligations de différentes échéances, émises par des émetteurs (États ou entreprises) issus de différentes régions et de différents secteurs. Toutes les obligations du portefeuille sont libellées en euros, ce qui permet d'éviter tout risque de change.

Le portefeuille modèle **Baryton Bass** comprend au moins 70% d'obligations et jusqu'à 30% d'immobilier coté en bourse. Tout comme pour le portefeuille modèle Bass, le choix se porte sur des obligations d'émetteurs de différentes régions et de différents secteurs, avec des échéances distinctes. Par contre, les obligations dans le Baryton Bass sont libellées à la fois en euros et dans d'autres devises fortes (jusqu'à 40%, principalement en dollars US).

La composante « immobilier coté en bourse » est constituée d'actions de Sociétés Immobilières Réglementées (SIR). Il s'agit de propriétaires de bâtiments tels que des hôpitaux, des logements pour

étudiants ou des entrepôts, qui sont cotés en bourse et qui tirent leurs revenus des loyers ou de la vente de biens. La capitalisation boursière des Sociétés Immobilières Réglementées peut fluctuer, mais grâce notamment à l'indexation des loyers, les dividendes qu'elles versent sont généralement supérieurs au taux sans risque.

Les intérêts périodiques sur les obligations, complétés par les dividendes pour Baryton Bass, sont -selon votre choix- reversés sur votre compte ou réinvestis.

Une gestion active, dans votre intérêt

La stratégie de gestion de Leleux Associated Brokers repose sur la sélection d'actifs de qualité, une diversification poussée, une approche à long terme et l'indépendance vis-à-vis des tiers.

Pour les obligations, nous adoptons une stratégie dite « buy-and-hold » : nous les conservons autant que possible jusqu'à leur échéance finale. Cette stratégie accroît la prévisibilité du rendement du portefeuille, puisque le rendement d'une obligation (remboursement par l'émetteur du capital et des intérêts) est déjà connu au moment de l'achat.

Tous les portefeuilles sont gérés activement et toutes les obligations sont surveillées en permanence par des experts.

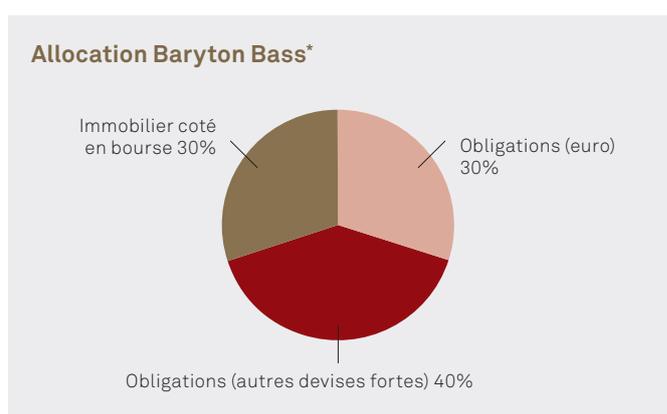
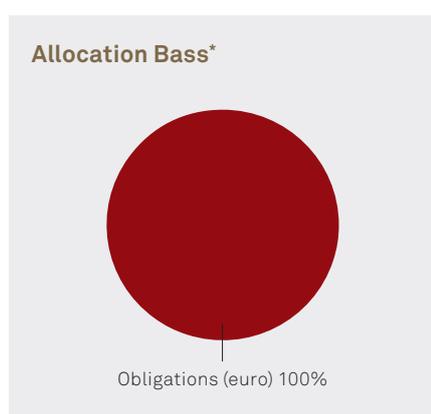
L'indépendance vis-à-vis des tiers est une caractéristique de Leleux Associated Brokers qui fait partie intégrante de notre ADN. Dès lors, nous pouvons garantir que tous les titres que nous incorporons en portefeuille n'ont d'autre but que de maximaliser vos chances de rendement et la qualité de votre portefeuille.

Profils de risque faible, gérés avec soin

Bass et Baryton Bass se distinguent par un profil de risque faible, respectivement « conservateur » (le score de risque le plus bas) et « défensif » (l'avant-dernier score de risque). Inclure de l'immobilier coté en bourse et des obligations en devises étrangères dans Baryton Bass augmente légèrement le score de risque, ainsi que vos possibilités de rendement.

Un score de risque faible ne signifie pas que la valeur du portefeuille ne peut pas fluctuer. La valeur d'une obligation émise avec un taux d'intérêt garanti de 2% diminuera temporairement lorsque les taux d'intérêt augmenteront et que de nouvelles obligations de qualité similaire et offrant des rendements plus élevés seront émises. Toutefois, cette dépréciation n'a aucun effet sur le paiement des intérêts ou le remboursement du capital à l'échéance finale. Ceux qui conservent leurs obligations jusqu'à l'échéance finale, ce que nous faisons généralement dans le cadre de notre stratégie « buy-and-hold », ne subissent aucun préjudice.

Avec Bass et Baryton Bass, vous avez accès à des portefeuilles d'investissement composés d'actifs de qualité et dotés d'un profil de risque faible, gérés par des experts qui recherchent chaque jour les meilleures opportunités pour vous.



* Cette allocation constitue une ligne directrice et un objectif. Sous l'influence des conditions du marché et dans le cadre de la gestion des risques, des déviations sont possibles.

Pour connaître les tarifs et les frais afférents, consultez la liste des tarifs disponible sur le site Internet www.leleux.be, également disponible en agence. Ce document purement informatif, rédigé par la SA Leleux Associated Brokers, est destiné à celui auquel il est adressé. Il ne peut pas être reproduit, copié ou distribué à d'autres personnes. La SA Leleux Associated Brokers se réserve le droit de modifier la présente brochure dans le respect des dispositions légales et réglementaires. Pour ce faire, la brochure mise à jour et datée sera publiée sur www.leleux.be. Veuillez donc à vérifier que vous disposez bien de la dernière version de notre brochure.

Leleux Associated Brokers SA – Rue Royale 97, 1000 Bruxelles – Tél: +32 2 898 90 11 – www.leleux.be – webmaster@leleux.be
TVA BE 426.120.604

REF : V1-FR-02.2023