

Obiettivo

Il presente documento contiene informazioni essenziali sul prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento di marketing. Queste informazioni, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutare gli investitori a capire la natura di questo prodotto e i rischi, costi, guadagni e perdite potenziali ad esso connessi per confrontarlo con altri prodotti.

Prodotto

ECHIQUIER ALLOCATION FLEXIBLE - Quota I (ISIN: FR0012870681)

Questo FCI è gestito da La Financière de l'Échiquier

Denominazione dell'ideatore | La Financière de l'Échiquier

Sito internet | www.lfde.com

Contatto | Chiamate il + 33 (01) 47 23 90 90 per ulteriori informazioni

Autorità competente | L'Autorité des Marchés Financiers è incaricata del controllo di La Financière de l'Échiquier per quanto riguarda il presente documento contenente le informazioni chiave. La Financière de l'Échiquier è autorizzata in Francia con il n. GP 91004 e regolamentata dall'autorità di vigilanza francese sui mercati finanziari (Autorité des Marchés Financiers o AMF).

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave | 12/03/2024

Avvertenza

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere difficile da capire.

In cosa consiste questo prodotto?

TIPO | Fondo comune d'investimento di diritto francese. Ogni titolare dispone di un diritto di comproprietà sul patrimonio del FCI, proporzionale al numero di quote detenute.

DURATA | L'OIC è stato creato in data 25/09/2015 e la sua durata prevista è di 99 anni. Tale durata può essere prorogata o l'OIC può essere sciolto anticipatamente su iniziativa della società di gestione. Ulteriori dettagli sulla proroga o sullo scioglimento sono riportati nel regolamento del FCI. L'OIC non ha una data di scadenza.

OBIETTIVI | Echiquier Allocation Flexible è un fondo che mira a generare una performance al netto delle spese di gestione pari all'€STER capitalizzato + 6.1% sulla durata d'investimento raccomandata mediante una gestione discrezionale e opportunistica in particolare sui mercati dei tassi, azionari, di credito e valutari.

L'indice €STER capitalizzato + 6.1% può essere rappresentativo della gestione di Echiquier Allocation Flexible. Questo indice viene utilizzato a mero titolo indicativo ed è calcolato in euro, a dividendi e cedole reinvestiti. Si richiama l'attenzione del sottoscrittore sul fatto che la composizione del portafoglio potrà discostarsi notevolmente da quella del rispettivo indice di riferimento.

L'OICVM attua una gestione attiva e discrezionale. La gestione del fondo si basa sull'utilizzo combinato di due pilastri:

- l'allocazione di attivi del portafoglio tra le varie grandi classi di attivi liquidi a livello globale (azioni, obbligazioni sovrane, credito, valute e strumenti monetari).

- una selezione titoli rigorosa:

- su azioni e obbligazioni emesse da società (stock picking e bond picking),
- sulle obbligazioni emesse dagli Stati,
- su fondi indicizzati "tracker" o "ETF" e strumenti derivati.

L'esposizione massima alle azioni e ai prodotti su tassi potrà ammontare, rispettivamente, all'80% e al 100% del patrimonio netto. Il fondo può essere esposto al rischio di cambio nella misura massima del 100% del patrimonio netto. Il fondo potrà investire fino al 100% del suo patrimonio netto in altri OICVM francesi e/o europei e in fondi d'investimento a vocazione generale, in particolare fondi indicizzati di tipo "Exchange Traded Fund (ETF)".

L'OICVM potrà operare sul mercato degli strumenti finanziari a termine per:

- Ridurre l'esposizione del portafoglio al mercato azionario, ai rischi di cambio, di tasso e di volatilità.

- Esporre il portafoglio ai rischi di cambio, di tasso, azionario e di volatilità. Il fondo non intende, in alcun caso, attuare strategie di sovraesposizione del portafoglio a questi diversi rischi.

Il fondo sarà esposto ad azioni di paesi emergenti fino ad un massimo del 30% del patrimonio netto e ad azioni di small cap fino ad un massimo del 30% del patrimonio netto (< 1 miliardo di euro).

L'esposizione ai titoli obbligazionari speculativi (rating inferiore a BBB- o considerati tali dal team di gestione) e privi di rating assegnato da un'agenzia non potrà essere superiore al 35% del patrimonio netto.

Indice di riferimento | €STER CAPITALIZZATO + 6.1%

Destinazione dei redditi | Capitalizzazione

Ora limite di centralizzazione degli ordini di sottoscrizione/rimborso |

L'investitore potrà ottenere rimborsi in ogni giorno lavorativo su semplice richiesta. Le domande di rimborso sono centralizzate ogni giorno lavorativo di borsa entro le 12:00 (ora di Parigi) presso il nostro centralizzatore BNP Paribas SA eseguite al valore patrimoniale netto calcolato sui corsi di chiusura della data di centralizzazione.

Frequenza di valutazione | Il valore patrimoniale netto è calcolato quotidianamente, ad eccezione dei giorni di chiusura della borsa di Parigi e dei giorni festivi previsti dalla legge francese.

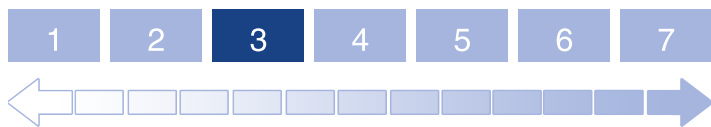
INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI È DESTINATO IL PRODOTTO | Gli investitori potenziali sono consapevoli dei rischi intrinseci alla detenzione di questo tipo di prodotto e dispongono di un orizzonte d'investimento corrispondente alla sua durata d'investimento consigliata. Pertanto, l'OIC potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di disinvestire prima di 3 anni. L'OIC è accessibile alle US Person (maggiori informazioni disponibili nel prospetto).

Depositario | BNP Paribas SA

Il prospetto, le relazioni annuali e le ultime relazioni periodiche, così come tutte le altre informazioni pratiche, e in particolare dove reperire i prezzi più recenti delle quote, sono disponibili sul nostro sito internet www.lfde.com o su semplice richiesta scritta, gratuitamente, a: La Financière de l'Échiquier 53 avenue d'Iéna, 75116 Parigi, Francia.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più elevato

L'indicatore di rischio parte dall'ipotesi di conservare le quote per 3 anni.



Il rischio reale può essere molto diverso se scegliete di ritirare il capitale prima di questa scadenza e potreste ottenere un importo minore in contropartita.

L'indicatore sintetico di rischio consente di valutare il livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri. Indica la probabilità che questo prodotto

Scenari di performance I

Le cifre indicate comprendono tutti i costi del prodotto stesso, tra cui la quota versata al vostro consulente o distributore da parte di La Financière de l'Échiquier. Queste cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

L'importo rimborsato dipende dalle performance future del mercato. Il futuro andamento del mercato è aleatorio e non può essere previsto con precisione. Gli scenari sfavorevoli, intermedi e favorevoli presentati rappresentano esempi che utilizzano le migliori e peggiori performance, nonché la performance media del prodotto negli ultimi 10 anni. In futuro, i mercati potrebbero evolvere in modo molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

Esempio d'investimento: 10.000 €

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	Questo prodotto non prevede protezione contro gli imprevisti di mercato, non esiste alcun rendimento minimo garantito. L'investitore potrebbe perdere tutto o parte dell'investimento.		
Tensioni	Possibile rimborso al netto dei costi	8.020 €	7.760 €
	Rendimento annuo medio	-19,78%	-8,12%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.770 €	9.360 €
	Rendimento annuo medio	-12,28%	-2,16%
Intermedio	Possibile rimborso al netto dei costi	9.950 €	10.850 €
	Rendimento annuo medio	-0,52%	2,77%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	12.170 €	12.950 €
	Rendimento annuo medio	21,70%	9,00%

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in situazioni di mercato estreme.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto tra il 31/12/2017 e il 31/12/2018 (scenario 1 anno) e tra il 31/03/2017 e il 31/03/2020 (scenario 5 anni)

Scenario intermedio: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto tra il 30/04/2021 e il 30/04/2022 (scenario 1 anno) e tra il 30/04/2016 e il 30/04/2019 (scenario 5 anni)

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto tra il 31/03/2020 e il 31/03/2021 (scenario 1 anno) e tra il 31/12/2018 e il 31/12/2021 (scenario 5 anni)

Cosa succede se La Financière de l'Échiquier non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il prodotto è una comproprietà di strumenti finanziari e depositi indipendente dalla società di gestione patrimoniale. In caso di insolvenza di quest'ultima, gli attivi del prodotto detenuti dal depositario non saranno intaccati. In caso di insolvenza del depositario, il rischio di perdita finanziaria del prodotto è mitigato dalla separazione legale degli attivi del depositario da quelli del prodotto.

Quali sono i costi?

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza su di esso potrebbe addebitare costi aggiuntivi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento.

Costi nel tempo:

Le tabelle presentano gli importi prelevati dal vostro investimento al fine di coprire i diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'importo investito, dal tempo in cui si detiene il prodotto e dal rendimento del prodotto. Gli importi indicati sono illustrazioni basate su un esempio di importo d'investimento e diversi periodi d'investimento possibili.

Si presume che:

- nel primo anno si recupererebbe l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). per gli altri periodi di detenzione, il prodotto cambia nel modo indicato nello scenario intermedio.
- Si investono 10.000 euro.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Costi totali	438 €	823 €
Incidenza dei costi annuali (*)	4,42%	2,69% ogni anno

(*) Mostra in che misura i costi riducono annualmente il rendimento durante il periodo di detenzione. Ad esempio, mostra che in caso di uscita al termine del periodo di detenzione consigliato il rendimento medio annuo previsto è del 5,46% al lordo dei costi e del 2,77% al netto dei costi.

Potremmo condividere i costi con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che vi fornisce. Questa persona vi comunicherà l'importo in questione.

Composizione dei costi:

Costi una tantum in ingresso o in uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di entrata	3,00% dell'importo pagato al momento dell'ingresso nell'investimento. È l'importo massimo che pagherete. La persona che vende il prodotto vi comunicherà i costi effettivi.	EUR 300
Costi di uscita	Non addebitiamo alcun costo di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.	EUR 0
Costi ricorrenti prelevati ogni anno		
Spese di gestione e altre spese amministrative e operative	1,38% del valore dell'investimento all'anno. Questa stima si basa sui costi reali dello scorso anno.	EUR 134
Costi di transazione	0,03% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti quando acquistiamo e vendiamo gli investimenti sottostanti al prodotto. L'importo effettivo varia a seconda della quantità acquistata e venduta.	EUR 3
Costi accessori prelevati a determinate condizioni		
Commissioni legate al rendimento e commissione di incentivazione	Per questo prodotto non esistono commissioni legate al rendimento.	EUR 0

Per quanto tempo devo detenere il prodotto e posso ritirare prematuramente il capitale?

Periodo di detenzione raccomandato: almeno 3 anni, a causa della natura del sottostante dell'investimento.

La detenzione per una durata inferiore al periodo di detenzione consigliato potrebbe non essere nell'interesse dell'investitore.

È possibile richiedere il rimborso delle quote ogni giorno e le operazioni di rimborso sono eseguite quotidianamente.

Come presentare un reclamo?

È possibile presentare un reclamo riguardante il prodotto o il comportamento (i) di La Financière de l'Échiquier (ii) di una persona che fornisce consulenza in merito a questo prodotto, oppure (iii) di una persona che vende il prodotto inviando un'e-mail o una lettera postale alle seguenti persone, a seconda dei casi:

- Se il reclamo riguarda una persona che fornisce una consulenza sul prodotto o che lo propone, vi preghiamo di contattare direttamente questa persona.
- Se il reclamo riguarda più specificamente il prodotto stesso o il comportamento di La Financière de l'Échiquier, potete inviare una lettera al seguente indirizzo: La Financière de l'Échiquier – 53 avenue d'Iéna, 75116 Parigi o un'e-mail all'indirizzo contact@lfde.com.

Vi invitiamo a consultare la procedura di trattamento dei reclami disponibile sul sito Internet della società www.lfde.com per maggiori informazioni.

Altre informazioni pertinenti

Le informazioni relative ai risultati passati sono disponibili al seguente link: www.lfde.com / Rubrica "I nostri fondi" fino a 10 anni in funzione della data di creazione dell' quota. In questa rubrica sono inoltre disponibili il prospetto, le relazioni annuali e le ultime relazioni periodiche nonché i valori patrimoniali netti del prodotto.

L'obiettivo extra-finanziario del prodotto è conforme alle disposizioni dell'articolo 6 del Regolamento SFDR. Le informazioni relative alla Finanza Sostenibile sono disponibili al seguente link: www.lfde.com / Rubrica "Investimento responsabile".

In caso di insoddisfazione in merito all'esito di un reclamo, l'investitore può rivolgersi al Mediatore dell'AMF.

Nel caso in cui il prodotto sia utilizzato come supporto unit-linked di un contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione, ulteriori informazioni su questo contratto, come ad esempio i costi del contratto, che non sono inclusi nei costi indicati nel presente documento, il contatto a cui rivolgersi in caso di reclamo e quanto accadrebbe in caso di insolvenza della compagnia assicurativa, sono riportate nel documento contenente le informazioni chiave di questo contratto, necessariamente fornito dall'assicuratore o dal broker o da qualsiasi altro intermediario assicurativo in ottemperanza agli obblighi legali.