

Doelstelling

Dit document bevat essentiële informatie over het beleggingsproduct. Het gaat niet om een document met een commercieel karakter. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

ECHIQUIER HEALTH IMPACT FOR ALL - Deelbewijs I (ISIN: FR0013441730)

Compartiment van de BEVEK ECHIQUIER IMPACT die beheerd wordt door La Financière de l'Échiquier

Naam van de initiator | La Financière de l'Échiquier

Website | www.lfde.com

Contact | Bel het nummer + 33 (01) 47 23 90 90 voor meer informatie

Bevoegde autoriteit | De Autorité des Marchés Financiers is belast met de controle van La Financière de l'Échiquier met betrekking tot dit document met essentiële informatie. La Financière de l'Échiquier is erkend in Frankrijk onder het nummer GP 91004 en staat onder toezicht van de Autorité des marchés financiers.

Datum waarop het essentiële-informatiedocument is opgesteld | 12/03/2024

Waarschuwing

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en mogelijk moeilijk te begrijpen is.

Wat houdt dit product in?

TYPE | Compartiment van een bevek (beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal) naar Frans recht. Elke aandeelhouder beschikt over een mede-eigendomsrecht op de activa van de bevek in verhouding tot het aantal aandelen in bezit.

Classificatie A.M.F. | Internationale aandelen

LOOPTIJD | De ICB is opgericht op 19/09/2019 en zal naar verwachting 99 jaar bestaan. Deze termijn kan worden verlengd of het Fonds kan voortijdig worden ontbonden op initiatief van de raad van bestuur van de BEVEK. De voorwaarden voor verlenging of ontbinding zijn nader omschreven in de statuten van de bevek. De icb heeft geen vervaldatum.

DOELSTELLINGEN | ICBE geklasseerd als 'internationale aandelen', ECHIQUIER HEALTH IMPACT FOR ALL is een compartiment dat streeft op lange termijn naar rendement (na aftrek van de beheerkosten) door op de internationale aandelenmarkten te beleggen in bedrijven die met hun activiteiten oplossingen aanreiken voor de uitdagingen op het gebied van gezondheidszorg, en die zich van andere bedrijven onderscheiden door hun goed bestuur en hun ecologisch en sociaal beleid. De doelstelling van het compartiment is ook gekoppeld aan een niet-financiële aanpak, wat betekent dat er rekening wordt gehouden met ecologische, sociale en governancefactoren (ESG) en een impactscore.

De index bestaande uit 2/3 van de MSCI Europe Health Care en 1/3 van de MSCI World Health Care wordt enkel gebruikt ter indicatie. Deze index is representatief voor het beheer van ECHIQUIER HEALTH IMPACT FOR ALL. De MSCI Europe Health Care-index vertegenwoordigt de evolutie van aandelen van grote en middelgrote kapitalisaties uit 15 landen in de gezondheidssector in Europa (berekend in euro, herbelegde dividenden)

De MSCI World Health Care-index vertegenwoordigt de evolutie van aandelen van grote en middelgrote kapitalisaties uit de 23 ontwikkelde landen in de gezondheidssector (berekend in euro, herbelegde dividenden). De belegger wordt erop gewezen dat de samenstelling van de portefeuille gevoelig kan afwijken van die van de referentie-indicator.

De belegger wordt er ook attent op gemaakt dat zijn belegging in het compartiment geen directe impact op de toegang tot gezondheidszorg teweegbrengt, maar dat het compartiment tracht om te kiezen voor en beleggen in ondernemingen die aan de in de beheerstrategie uiteengezette criteria voldoen.

ECHIQUIER HEALTH IMPACT FOR ALL hanteert een actief en discretionair beheer dat gericht is op de internationale aandelenmarkten. ECHIQUIER HEALTH IMPACT FOR ALL is voor minstens 60 % van zijn nettoactiva blootgesteld aan de aandelenmarkten van de gezondheidssector. ECHIQUIER HEALTH IMPACT FOR ALL past drie extra-financiële filters toe op zijn waardeselectie: na de uitsluiting van controversiële sectoren en praktijken, moeten deze bedrijven een minimale ESG-score en een minimale impactscore naleven. Tot slot wordt een financiële selectie toegepast die leidt tot de opbouw en het beheer van de portefeuille.

ECHIQUIER HEALTH IMPACT FOR ALL hanteert een actief en discretionair beheer dat gestoeld is op een strijngeselectie van effecten ("stock picking") die verkregen wordt door gebruik te maken van een proces dat verloopt via de rechtstreekse ontmoeting met de bedrijven waarin het compartiment belegt. De beheerder kan een beroep doen op aandelen van alle geografische regio's, met

inbegrip van opkomende landen, tot maximaal 20% van het nettovermogen en elke kapitalisatie, waarbij de voorkeur wordt gegeven aan middelgrote en grote kapitalisaties (belegging tot 60% van het nettovermogen).

Ten slotte behoudt het compartiment zich in het kader van het thesauriebeheer de mogelijkheid voor om voor maximaal 10% van het nettovermogen te beleggen in verhandelbare schuldinstrumenten die als "investment grade" worden beschouwd (namelijk ten minste een rating van BBB- bij Standard & Poor's of gelijkwaardig of die door het beheerteam als dusdanig worden beschouwd). Voorafgaand aan een aankoop en om effecten gedurende hun levenscyclus te controleren, wordt het kredietrisico beoordeeld op basis van interne onderzoeken en analyses van La Financière de l'Échiquier en de door de ratingbureaus toegekende ratings. De ICBE kan ook maximaal 10% van zijn nettovermogen beleggen in aandelen of deelnemingsrechten van Franse en/of Europese icbe's en in aandelen of deelnemingsrechten van algemene beleggingsfondsen.

De financiële termijnsinstrumenten, die al dan niet op gereguleerde markten of onderhands worden verhandeld, kunnen uitzonderlijk en discretionair gebruikt worden voor de volgende doeleinden:

- Om de portefeuille af te dekken tegen het valutarisico en tegen het aandelenrisico wanneer de beheerder een sterke achteruitgang van het marktrendement verwacht (binnen de grens van de minimum blootstelling van 60% van de nettoactiva);
- om de portefeuille tijdelijk bloot te stellen aan het aandelenrisico wanneer het aantal inschrijvingen sterk wijzigt. Het fonds pas geen strategie toe om het aandelenrisico boven 100% te brengen.

Referentie-index | MSCI EUROPE HEALTHCARE NR 66,60 %. MSCI WORLD HEALTHCARE NR USD (in EUR) 33,40%

Bestemming van de inkomsten | Kapitalisatie

Uiterste tijdstip voor de centralisatie van de inschrijvings-/terugkooporders | De belegger kan op eenvoudig verzoek elke werkdag een terugbetaling verkrijgen. De terugkoopaanvragen worden elke beursdag vóór 12 uur (Parijse tijd) gecentraliseerd bij ons centralisatiekantoor BNP Paribas SA en uitgevoerd tegen de liquidatiewaarde die wordt berekend op basis van de slotkoers van de centralisatiedag.

Waarderingsfrequentie | De liquidatiewaarde wordt dagelijks berekend, behalve op sluitingsdagen van de beurs van Parijs en wettelijke feestdagen in Frankrijk.

BEOGDE PARTICULIERE BELEGGERS | Potentiële beleggers zijn zich bewust van de risico's die inherent zijn aan het bezit van dit type product en beschikken over een beleggingshorizon die overeenstemt met de aanbevolen beleggingstermijn. De icb is mogelijk niet geschikt voor beleggers die hun belegde kapitaal binnen minder dan 5 jaar willen opnemen. De icb is beschikbaar voor US Persons (meer informatie in het prospectus).

Bewaarder | IBNP Paribas SA

Het prospectus, de jaarverslagen en de meest recente periodieke documenten, alsook alle andere praktische informatie en met name waar de laatste prijs van de aandelen terug te vinden is, zijn beschikbaar op onze website www.lfde.com of op eenvoudig schriftelijk verzoek, kosteloos, aan: La Financière de l'Échiquier, 53 avenue d'Iéna, 75116 Parijs.

Wat zijn de risico's en wat kan het mij opleveren?

Risico-indicator



Laagste risico

Hoogste risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u de aandelen houdt voor 5 jaar.



Het reële risico kan heel verschillend zijn als u kiest voor een uitstap voor deze vervaldag, en u kunt minder geld terug krijgen.

De synthetische risico-indicator laat toe om het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten te beoordelen. Hij geeft aan hoe groot de kans is dat dit product verliezen boekt in geval van marktbevingen of dat wij u niet kunnen betalen.

We hebben het product ondergebracht in risicoklasse 4 op 7, wat een gemiddelde risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

Materiële risico's waarmee geen rekening is gehouden in de indicator: Kredietrisico.

Aangezien dit product geen bescherming biedt tegen marktschommelingen, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Rendementsscenario's I

De vermelde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf waarvan het aandeel door La Financière de l'Échiquier aan uw adviseur of distributeur wordt doorgestort. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u van dit product krijgt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De toekomstige marktontwikkeling is willekeurig en kan niet nauwkeurig worden voorspeld. De weergegeven ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn voorbeelden die de beste en slechtste prestaties gebruiken, evenals de gemiddelde prestaties van het product in de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar
Voorbeeld van een belegging: 10 000 €

Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (Aanbevolen aanhoudingsperiode)	
Minimaal	Aangezien dit product geen bescherming biedt tegen marktschommelingen, is er geen gewaarborgd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	4020 €	3130 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-59,80%	-20,72%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	6820 €	10.230 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-31,84%	0,46%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.380 €	12.690 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	3,84%	4,88%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12.680 €	18.840 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	26,82%	13,50%

Het stressscenario toont wat u zou kunnen krijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen 30/09/2021 en 30/09/2022 (scenario 1 jaar) en tussen 31/03/2015 en 31/03/2020 (scenario 5 jaar)

Tussenvolgend scenario: dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen 30/11/2017 en 30/11/2018 (1-jarensenario) en tussen 30/06/2018 en 30/06/2023 (5-jarensenario)

Gunstig scenario: dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen 31/03/2014 en 31/03/2015 (1-jarensenario) en tussen 31/10/2016 en 31/10/2021 (5-jarensenario)

Wat gebeurt er als La Financière de l'Échiquier geen stortingen kan verrichten?

Het product is een mede-eigendom van financiële instrumenten en deposito's los van de portefeuillebeheermaatschappij. Wanneer deze laatste in gebreke blijft, heeft dit geen gevolgen voor de activa van het product die in handen zijn van de bewaarder. Als de bewaarder in gebreke blijft, wordt het risico van financieel verlies voor het product beperkt door de juridische scheiding tussen de activa van de bewaarder en die van het product.

Wat gaat deze belegging me kosten?

Het kan zijn dat de persoon die u dit product verkooft of u advies geeft over het product, u vraagt om extra kosten te betalen. Als dat het geval is, zal deze persoon u informeren over deze kosten en zal hij u tonen wat de impact van deze kosten is op uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd:

De tabellen geven de bedragen weer die van uw belegging worden afgehouden om de verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van het bedrag dat u belegt, van hoelang u het product aanhoudt en van het rendement van het product. De hier vermelde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van het beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingstermijnen.

Wij hebben verondersteld:

- dat u tijdens het eerste jaar het bedrag dat u hebt belegd terugkrijgt (jaarlijks rendement van 0%), dat het product voor andere aanhoudingsperiodes evolueert op de manier die aangegeven staat in het gematigd scenario.
- Er wordt 10.000 euro belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (Aanbevolen aanhoudingsperiode)
Totale kosten	410 €	1047 €
Impact van de jaarlijkse kosten (*)	4,13%	1,85% elk jaar

(*) Deze toont aan in welke mate de kosten jaarlijks uw rendement verminderen gedurende de aanhoudingsperiode. Ze toont bijvoorbeeld aan dat als u aan het einde van de aanbevolen periode van bezit uitstapt, uw gemiddelde rendement per jaar 6,74% bedraagt voor aftrek van de kosten en 4,88% na deze aftrek.

Het kan zijn dat we de kosten delen met de persoon die u het product verkoopt om de diensten die hij u verleent te dekken. Deze persoon zal u informeren over het bedrag.

Samenstelling van de kosten:

Eenmalige kosten bij instap of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	3,00% van het bedrag dat u betaalt bij het aangaan van de belegging. Dit is het maximale bedrag dat u betaalt. De persoon die u het product verkoopt zal u informeren over de daadwerkelijke kosten.	EUR 300
Uitstapkosten	Wij rekenen geen uitstapkosten voor dit product aan, maar de persoon die u het product verkoopt kan dat wel doen.	EUR 0
Terugkerende kosten die elk jaar worden afgehouden		
Beheer- en andere administratie- en exploitatiekosten	1,02% van de waarde van uw belegging per jaar. Deze raming is gebaseerd op de daadwerkelijke kosten van het jaar daarvoor.	EUR 99
Transactiekosten	0,11% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die we maken als we de onderliggende beleggingen van het product kopen en verkopen. Het daadwerkelijke bedrag varieert afhankelijk van de hoeveelheid die we kopen en verkopen.	EUR 10
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Commissies verbonden aan de resultaten en winstdelingsprovisie	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	EUR 0

Hoe lang moet ik het bewaren en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen aanhoudingsperiode: minimaal 5 jaar omwille van de aard van de onderliggende waarde van deze belegging.

Een kortere aanhoudingsperiode dan de aanbevolen aanhoudingstermijn is mogelijk niet in het belang van de belegger.

U kunt dagelijks om de terugbetaling van uw aandelen verzoeken. Afkooptransacties worden dagelijks uitgevoerd.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt een klacht indienen over het product of het gedrag (i) van La Financière de l'Échiquier (ii) van een persoon die advies geeft over dit product, of (iii) van een persoon die dit product verkoopt door een e-mail of post te richten aan de volgende personen, al naargelang het geval:

- Als uw klacht betrekking heeft op een persoon die u advies geeft over het product of die u het product voorstelt, neem dan rechtstreeks contact op met deze persoon.
- Indien uw klacht meer specifiek betrekking heeft op het product zelf of op het gedrag van La Financière de l'Échiquier, kunt u een brief sturen naar het volgende adres: La Financière de l'Échiquier – 53 avenue d'Iéna, 75116 Paris of een e-mail naar contact@lfde.com.

Wij nodigen u uit om de klachtenprocedure te raadplegen die beschikbaar is op de website van de vennootschap www.lfde.com voor meer informatie.

Andere relevante informatie

Informatie over de in het verleden behaalde prestaties is beschikbaar op de volgende link: www.lfde.com / Rubriek "Fonds" tot 10 jaar afhankelijk van de oprichtingsdatum van het aandeel. Het prospectus, de jaarverslagen en de laatste periodieke documenten zijn eveneens beschikbaar in deze rubriek, evenals de intrinsieke waarden van het product

De niet-financiële doelstelling van het product voldoet aan de bepalingen van artikel 9 van de verordening betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector. Informatie over Duurzaam Beleggen is te vinden op de volgende link: www.lfde.com / Rubriek "Verantwoord beleggen".

Als u ontevreden bent over het resultaat van een klacht, kunt u contact opnemen met de Ombudsman van de AMF.

Wanneer dit product wordt gebruikt als een unit-linked verzekeringproduct in een levensverzekering- of kapitalisatiecontract, wordt aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn opgenomen in de in dit document vermelde kosten, de contactgegevens in geval van een schadegeval en wat er gebeurt als de verzekeringmaatschappij in gebreke blijft, uiteengezet in het document met essentiële informatie voor dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of andere verzekeringstussenpersoon moet worden verstrekt overeenkomstig hun wettelijke verplichting.