

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 CLIMATE & BIODIVERSITY IMPACT EUROPE - Aandeel A (ISIN: FR0013517273) 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.

LOOPTIJD | De ICB is opgericht op 15/12/2020 en zal naar verwachting 99 jaar bestaan. Deze termijn kan worden verlengd of de ICB 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 | Echiquier Climate & Biodiversity Impact Europe is een icbe die op lange termijn naar rendement streeft met beleggingen op de Europese aandelenmarkten, meer bepaald in aandelen van bedrijven die zich van de rest van de markt onderscheiden doordat zij al in ruime mate rekening houden met de uitdagingen die de klimaatverandering en biodiversiteit voor hun activiteiten inhoudt en wegens hun goed bestuur en de kwaliteit van hun sociale en milieubeleid (ESG).

De niet-financiële doelstelling bestaat erin de risico's tot een minimum te beperken en kansen te benutten door te beleggen in bedrijven die al lang inzetten op duurzame ontwikkeling, een beleid voeren dat is afgestemd op de klimaat- en milieu-uitdagingen en goede praktijken hanteren op ecologisch, sociaal en bestuurlijk gebied. Het fonds wil bedrijven ook vooruitgang helpen boeken op het gebied van ESG, meer in het bijzonder klimaat en biodiversiteit meer in het bijzonder op klimaatgebied, door regelmatig met hen in dialoog te gaan, hen op concrete punten te wijzen die voor verbetering vatbaar zijn en de vooruitgang door de jaren heen op te volgen.

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

De MSCI EUROPE NR-index is niet representatief voor het risicoprofiel van het compartiment, maar dient achteraf als een vergelijkingspunt voor het rendement van het compartiment. De index geeft de ontwikkeling weer van de aandelenmarkten van de meest ontwikkelde landen van Europa. Hij wordt berekend in euro, dividenden herbelegd.

Het compartiment wordt actief en discretionair beheerd en is toegespitst op de Europese aandelenmarkten (Europese Unie, Europese Vrijhandelsassociatie en Verenigd Koninkrijk).

Echiquier Climate & Impact Europe selecteert in zijn beleggingsuniversum de bedrijven met hoogste niet-financiële score ("best in universe"-aanpak) of de bedrijven die hun praktijken door de jaren heen systematisch verbeteren ("best effort"-aanpak). De gebruikte niet-financiële criteria houden verband met het milieu (milieubeleid, impact van producten...), de maatschappij (HR-beleid, relaties met klanten, leveranciers en het maatschappelijke middenveld...) en behoorlijk bestuur (managementteam, toezichtsorganen...).

In een laatste fase worden de aandelen uiteindelijk definitief geselecteerd op basis van financiële criteria. In het kader van de strenge selectieprocedure voor aandelen ontmoet de beheerder ook het management van de bedrijven waarin het compartiment belegt. Elk dossier wordt grondig geanalyseerd op basis van meerdere criteria, waaronder de kwaliteit van de financiële structuur, de voorspelbaarheid van de bedrijfsresultaten, de groeivoorzichten van de activiteiten en het stijgingspotentieel van het aandeel.

Om het compartiment in aanmerking te laten komen voor PEA's (aandelenspaarplannen naar Frans recht), moet het permanent ten minste 75% van zijn vermogen beleggen in Europese aandelen van de Europese Economische Ruimte. Voor kleine en middelgrote marktkapitalisaties geldt een maximum van 60% (minder dan 10 miljard euro). Het compartiment kan voor maximaal 40% van zijn vermogen zijn blootgesteld aan wisselkoersrisico.

Naargelang de overtuiging van de beheerder kan de portefeuille sterk geconcentreerd zijn (minder dan 50 posities).

In het kader van het kasbeheer kan het compartiment ten slotte beleggen in investment-grade schuldbewijzen, met een maximum van 25% van het vermogen. Voor speculatieve obligaties geldt een limiet van 10% van het nettovermogen. Het compartiment kan ook maximaal 10% van zijn vermogen beleggen in aandelen of deelnemingsrechten van Franse en/of Europese icbe's en in aandelen of deelnemingsrechten van algemene beleggingsfondsen.

Referentie-index IMSCI EUROPE NR

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.

BEOEGDE 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	2910 €	2050 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-70,87%	-27,17%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7320 €	8130 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-26,80%	-4,06%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9780 €	10.390 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-2,22%	0,77%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12.740 €	13.070 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	27,39%	5,50%

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

Ongunstig scenario: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen 31/12/2021 en 31/12/2022 (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 30/09/2014 en 30/09/2015 (1-jarensenario) en tussen 30/09/2015 en 30/09/2020 (5-jarensenario)

Gunstig scenario: dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen 31/10/2020 en 31/10/2021 (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	502 €	1453 €
Impact van de jaarlijkse kosten (*)	5,08%	2,77% 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 3,54% bedraagt voor aftrek van de kosten en 0,77% 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	1,81% van de waarde van uw belegging per jaar. Deze raming is gebaseerd op de daadwerkelijke kosten van het jaar daarvoor.	EUR 175
Transactiekosten	0,28% 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 27
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Commissies verbonden aan de resultaten en winstdelingsprovisie	15% all-in van de meerprestatie van de icb na aftrek van de vaste beheerkosten ten opzichte van het rendement van de referentie-index, op voorwaarde dat het rendement van de icb positief is en alle minderprestaties van de laatste 5 jaar gecompenseerd zijn. De meerprestatievergoeding wordt jaarlijks op 31 december gekristalliseerd. Het daadwerkelijke bedrag varieert afhankelijk van de prestaties van uw belegging. De raming van de totale kosten omvat het gemiddelde over de laatste 5 jaar.	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 informatievervalsing 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 verzekeringsproduct in een levensverzekerings- 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 verzekeringsmaatschappij 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.