

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

CONNECT DYNAMIC PORTFOLIO - Aandeel A (ISIN-code: FR0014003QT4)

Compartiment van de SICAV CLUB SOLUTIONS, beheerd 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 01/10/2021 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 | Connect Dynamic Portfolio is een gediversifieerd en flexibel fonds dat tot doel heeft een rendement na aftrek van beheerkosten te genereren over de aanbevolen beleggingstermijn door hoofdzakelijk te beleggen in internationale aandelen.

Er bestaat geen index die de beleggingsdoelstelling van de icbe exact weerspiegelt. De index die echter het dichtst in de buurt komt is de MSCI All Country World Index TR, berekend in euro's. De icbe is geen indexfonds en de samenstelling van de portefeuille is ook niet gekoppeld aan een index. De MSCI All Country World Index wordt louter gebruikt om het behaalde rendement achteraf te vergelijken.

De icbe wordt actief en discretionair beheerd. Om de beleggingsdoelstelling te bereiken past het beheerteam een gediversifieerd, flexibel en op overtuigingen gebaseerd beheer toe op basis van hun marktvooruitzichten. De icbe belegt minstens 70% van het nettovermogen in aandelen of rechten van deelneming in andere icb's.

De asset- en risicoallocatie wordt dynamisch beheerd afhankelijk van de vooruitzichten van de beheerders voor de ontwikkeling van de verschillende markten. De beleggingsbeslissingen zijn discretionair en berusten op een specifiek door de beheermaatschappij ontwikkeld proces dat economische, fundamentele en kwantitatieve factoren combineert.

Het compartiment kan beleggen op de aandelen- en/of obligatie- en/of valuta- en/of geldmarkten door te beleggen in rechten van deelneming of aandelen van icb's en/of in directe beleggingen en/of door financiële contracten te gebruiken.

De directe beleggingen bedragen tussen 0% en maximaal 30% van het nettovermogen. Het beheerteam selecteert de directe beleggingen op basis van een grondig analyseproces. In eerste instantie worden kwantitatieve filters toegepast op een vooraf bepaald universum om de selectie te reduceren tot effecten die interessant zijn voor het beheer van het compartiment Connect Dynamic Portfolio. In tweede instantie wordt een grondige financiële analyse uitgevoerd van de fundamentals van de geselecteerde bedrijven. In een derde fase worden waarderingstools gebruikt om een beleggingsbeslissing te nemen.

De beleggingen in rechten van deelneming of aandelen van icb's bedragen tussen 70% en 100% van het nettovermogen. Het beheerteam selecteert deze icb's uit verschillende activacategorieën die hieronder worden vermeld en uit alle geografische regio's door zich te baseren op een grondige analyse van hun

beleggingsproces en hun risico's. De geselecteerde icb's kunnen arbitragestrategieën toepassen.

De bedoeling is om de beste beheerders te selecteren door twee complementaire methodes te kruisen:

- een kwalitatieve benadering (analyse van de fundamentele criteria: overleg met beheerders, analyse van de beheerstijl, doorlichting van processen voor beheer en risicocontrole, opstellen en regelmatig bijwerken van controlefiches van de icb's met toekenning van een interne rating);
- Een kwantitatieve benadering (verfijnde analyse die het rendement, de regelmatigheid, de voorzichtigheid van de icb's evalueert).

Door gebruik te maken van financiële termijntinstrumenten kan de beheerder posities innemen teneinde de portefeuille in te dekken tegen en/of bloot te stellen aan het aandelenrisico, het renterisico, het valutarisico en het volatiliteitsrisico.

De totale blootstelling van de portefeuille zal de volgende zijn: tussen 0% en 70% van het nettovermogen blootstelling aan obligatiemarkten, tussen 60% en 130% van het nettovermogen aan aandelenmarkten, tussen 0% en 30% van het nettovermogen aan speculatieve 'high yield' obligaties, tussen 0% en 100% van het nettovermogen aan het valutarisico, tot 60% aan de opkomende markten, en tot 5% aan grondstoffen.

Referentie-indicator | IMSCI ACWI NET RETURN EUR

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 | BNP 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, invloed van technieken zoals het gebruik van derivaten.

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	2660 €	1500 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-73,37%	-31,54%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8240 €	9740 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-17,59%	-0,52%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.240 €	13.660 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	2,39%	6,43%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	13 680 €	16.140 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	36,83%	10,04%

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)

Tussenliggend scenario: dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen 30/09/2018 en 30/09/2019 (1-jarensenario) en tussen 31/05/2014 en 31/05/2019 (5-jarensenario)

Gunstig scenario: dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen 31/03/2020 en 31/03/2021 (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 verkoopt 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	528 €	1994 €
Impact van de jaarlijkse kosten (*)	5,35%	3,18% 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 9,61% bedraagt voor aftrek van de kosten en 6,43% 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	van uw belegging voor deze aan u wordt betaald. Dit is het maximale bedrag dat u betaalt. De persoon die u het product verkoopt zal u informeren over de daadwerkelijke kosten.	EUR 0
Terugkerende kosten die elk jaar worden afgehouden		
Beheer- en andere administratie- en exploitatiekosten	2,30% van de waarde van uw belegging per jaar. Deze raming is gebaseerd op de daadwerkelijke kosten van het jaar daarvoor.	EUR 223
Transactiekosten	0,05% 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 5
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 6 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.