

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 ARTY SRI FUND - Aandeel A (ISIN-code: LU0969069607)

Compartiment van de bevek Echiquier Fund 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 bevek Echiquier Fund is erkend door de Commission de Surveillance du Secteur Financier, de autoriteit die belast is 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 | 16/01/2024

Waarschuwing

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

Wat houdt dit product in?

Soort | Compartiment van een bevek (beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal) naar Luxemburgs 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 werd opgericht op 08/11/2013 voor een onbeperkte looptijd.

Doelstellingen | Dit compartiment is een feeder-compartiment van het fonds ECHIQUIER ARTY SRI ("master-fonds").

ECHIQUIER ARTY SRI is een compartiment dat over de aanbevolen beleggingstermijn naar rendement streeft met behulp van discretionair en opportunistisch beheerde beleggingen op de obligatie- en aandelenmarkten en heeft een referentie-indicator die als volgt is samengesteld: 25% MSCI Europe Net Return, 25% gekapitaliseerde €ster en 50% iBoxx Euro Corporate 3-5 jaar. De beheerder van het compartiment selecteert in zijn beleggingsuniversum emittenten die volgens hem een aantrekkelijke risico-rendementsverhouding hebben.

De beheerdoelstelling van de icbe is gekoppeld aan niet-financiële criteria op het gebied van milieu, maatschappij en governance (ESG), waarbij bijvoorbeeld gekeken wordt naar het milieubeleid van de emittent, de bescherming van de werknemers en de competentie van het management. Die ESG-aanpak is gericht op zowel "best in universe" als "best effort".

De master-icbe hanteert een actief en discretionair beheer op basis van "bond picking" voor obligaties en "stock picking" voor aandelen.

Het mastercompartiment belegt 0% tot 50% van zijn nettovermogen in aandelen, hoofdzakelijk middelgrote en grote kapitalisaties uit alle sectoren (beleggingen in kapitalisaties van < 1 miljard euro blijven beperkt tot maximaal 10%). Er wordt voornamelijk belegd in Europese aandelen (Europese Unie, Europese Vrijhandelsassociatie en Verenigd Koninkrijk), waarbij echter de mogelijkheid wordt voorbehouden om maximaal 15% van het nettovermogen te beleggen in aandelen van een land buiten deze zone, met inbegrip van aandelen van opkomende landen.

In renteproducten belegt de master-icbe minimaal 40% van zijn vermogen in obligaties of verhandelbare schuldbewijzen. 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. Het gewicht van effecten die speculatief worden geacht, zogeheten hoogrentende effecten (rating lager dan BBB-), die door het beheerteam van die kwaliteit worden geacht of die geen rating hebben mag niet meer bedragen dan 10% van het nettovermogen voor verhandelbare schuldbewijzen en niet meer dan 35% van het nettovermogen voor obligaties.

Het mastercompartiment kan ook tot maximaal 40% van zijn nettovermogen beleggen in achtergestelde obligaties van banken, verzekeraars en bedrijven, met een maximum van 10% in voorwaardelijk converteerbare obligaties (zogeheten "coco"-obligaties). De emittenten van de renteproducten zijn hoofdzakelijk Europees (EU, EVA en Verenigd Koninkrijk).

Binnen het kader van de opbouw van de portefeuille en de beoordeling van de extra-financiële criteria, selecteert het beheerteam waarden volgens een interne ESG ratingmethodologie na toepassing van een filter van sectorale uitsluitingen.

Deze benadering kan bepaalde methodologische limieten inhouden die gedetailleerd beschreven staan in het prospectus. Bovendien wordt de belegger, voor meer gedetailleerde informatie over de extra-financiële ratingmethodologie die wordt gehanteerd binnen de icbe en zijn limieten, uitgenodigd om de Transparantiecode van La Financière de l'Échiquier te raadplegen die terug te vinden is op de website www.lfde.com.

Het masterfonds kan gebruikmaken van financiële termijninstrumenten om:

- de blootstelling van de portefeuille aan de aandelenmarkten, aan het valutarisico en aan het renterisico te verminderen;
- de portefeuille uitzonderlijk bloot te stellen aan het valutarisico, het renterisico en het aandelenrisico. De icbe zal in geen geval een strategie van verhoogde blootstelling aan deze risico's toepassen.

De master-icbe belegt niet in effectiseringsinstrumenten (ABS, CDO ...) of in onderhands verhandelde kredietderivaten (CDS).

Referentie-indicator | €STER GEKAPITALISEERD 25%, IBOXX EUR CORP 3-5 JAAR 50%, MSCI EUROPE NR 25%

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 10 uur (Parijse tijd) gecentraliseerd bij ons centralisatiekantoor BNP Paribas SA Luxembourg 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.

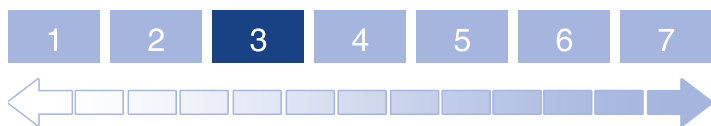
Beoogde particuliere beleggers | Potentiële beleggers zijn zich bewust van de risico's die inherent zijn aan het bezit van dit type product en beschikken over een beleggingshorizon die overeenstemt met de aanbevolen beleggingstermijn. De icb is mogelijk niet geschikt voor beleggers die hun belegde kapitaal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

Bewaarder | BNP Paribas SA Luxembourg

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 3 op 7, wat een risicoklasse is tussen laag en gemiddeld. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Materiële relevante risico's die niet in de indicator zijn opgenomen: 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 in de toekomst heel anders evolueren.

Aanbevolen aanhoudingsperiode: 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	€ 6.530	€ 6.740
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-34,73%	-7,59%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 8.520	€ 9.100
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-14,75%	-1,87%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.890	€ 10.430
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-1,14%	0,84%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 11.380	€ 11.520
	Gemiddeld jaarlijks rendement	13,85%	2,88%

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 30/09/2017 en 30/09/2022 (scenario 5 jaar)

Gematigd scenario: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen 31/10/2015 en 31/10/2016 (scenario 1 jaar) en tussen 30/06/2014 en 30/06/2019 (scenario 5 jaar)

Gunstig scenario: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen 31/03/2020 en 31/03/2021 (scenario 1 jaar) en tussen 30/06/2016 en 30/06/2021 (scenario 5 jaar)

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	€ 493	€ 1.287
Impact van de jaarlijkse kosten (*)	4,99%	2,47% 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 aanhoudingsperiode uitstapt, uw gemiddelde rendement per jaar 3,31% bedraagt voor aftrek van de kosten en 0,84% na aftrek van de kosten.

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 op het ogenblik van de instap in 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	1,74% van de waarde van uw belegging per jaar. Deze raming is gebaseerd op de daadwerkelijke kosten van het jaar daarvoor.	EUR 168
Transactiekosten	0,25% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een raming van de gemaakte kosten wanneer we de onderliggende beleggingen van het product kopen en verkopen. Het daadwerkelijke bedrag varieert afhankelijk van de hoeveelheid die we kopen en verkopen.	EUR 25
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 8 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.