LA FINANCIÈRE DE L'ÉCHIQUIER

Faktablad

Syfte

Detta dokument innehåller viktig information om investeringsprodukten. Detta är inte ett kommersiellt dokument. Du tillhandahålls denna information i enlighet med en rättslig skyldighet, för att hjälpa dig att förstå vad denna produkt är och vilka potentiella risker, kostnader, vinster och förluster som är förknippade med den samt för att hjälpa dig att kunna jämföra den med andra produkter.

Produkt

Echiquier Artificial Intelligence - Action K (ISIN: LU1819479939)

Delfonden i fondbolaget SICAV ECHIQUIER FUND förvaltas av La Financière de l'Echiquier

Namn på initiativtagare I La Financière de l'Echiquier
Webbplats I www.lfde.com
Kontaktuppgifter I Ring + 33 (01) 47 23 90 90 för mer information.
Behörig myndighet I CSSF ansvarar för kontrollen av La Financière de l'Echiquier, med avseende på detta faktablad. La Financière de l'Echiquier är godkänd i Frankrike under nummer GP91004 och regleras av CSSF.
Datum för upprättande av dokumentet med basfakta I 2026-05-22

Vad är det för typ av produkt?

Typ I Investeringsbolag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper – SICAV-fond, som bildats i Luxemburg i enlighet med luxemburgsk lag.

Livslängd I Produktens livslängd är 99 år. Denna period kan förlängas eller så kan värdepappersfonden upplösas i förtid på initiativ av SICAV-fondens styrelse. Ytterligare detaljer om fondens utvidgning eller upplösning anges i fondens bolagsordning.

Mål I Echiquier Artificial Intelligence är en dynamisk delfond som strävar efter att, under rekommenderad placeringshorisont, uppnå en nettoavkastning (efter förvaltningsavgifter) som överstiger jämförelseindexet, MSCI World Index Net Total Return.

Indexet är MSCI World Index Net Total Return. Delfonden strävar dock inte efter att reproducera detta index resultat. Portföljens sammansättning kan avvika avsevärt från dess referensindex.

Fonden har en aktiv och diskretionär förvaltning som bygger på ett rigoröst bottom-up-urval av värdepapper enligt metoden ”aktieplockning”. Köp- och försäljningspriser fastställs för varje vald aktie baserat på en medellångsiktig värdering. I vissa fall används därför en mycket selektiv process baserad på kvantitativ och kvalitativ analys. Delfondens förvaltare kan också genomföra handelstransaktioner för att försöka dra nytta av kortsiktiga marknadsfluktuationer. Investeringsstrategin syftar till att välja aktier som deltar i utvecklingen av artificiell intelligens eller de som drar nytta av införandet av dessa tekniker. Strategin kommer även att omfatta aktier vars aktivitet är indirekt kopplad till sektorn för artificiell intelligens (ekosystem, infrastruktur osv.). Beroende på förvaltarens övertygelse kan portföljkonstruktionen leda till en koncentrerad portfölj (färre än 50 värdepapper). Delfonden är exponerad till minst 60 % på internationella aktiemarknader och/eller euroområdet och tillväxtländer. Exponeringen mot aktier i tillväxtmarknader kommer att begränsas till 30 % av tillgångarna. Delfonden kommer att vara exponerad mot företag av alla börsvärden.

Den grundliga analysen som utförs av förvaltningsteamet baseras på följande kriterier:
- analys av företagets förvaltning
- kvaliteten på företagets finansiella struktur
- insyn i företagets framtida resultat
- analys av finansiella resultat
- tillväxtperspektiv för branschen
- värdepapperens spekulativa aspekt

Delfonden är exponerad till minst 60 % på internationella aktiemarknader och/eller euroområdet och tillväxtländer. Exponeringen mot aktier i tillväxtmarknader kommer att begränsas till 30 % av tillgångarna. Delfonden kommer att vara exponerad mot företag av alla börsvärden.

Delfonden förbehåller sig möjligheten att investera högst 40 % i ränteprodukter. Vid köp och uppföljning under värdepapperens livslängd, baseras kreditrisken på forskning och analys av La Financière de l'Echiquier liksom de värderingar som föreslås av instituten. De berörda obligationerna är värdepapper som bedöms ha god kreditvärdering, dvs. är värderade till minst BBB- av Standard & Poor's eller motsvarande eller som bedöms ha det betyget av förvaltningsteamet.

Finansiella terminer, oavsett om de handlas på reglerade marknader eller OTC, får i undantagsfall användas för att:
- Säkra portföljen mot valutarisk, och även mot aktierisk när förvaltaren förväntar sig en kraftig nedgång i marknadsutvecklingen;
- Exponera portföljen för aktierisk på ad hoc-basis under perioder med betydande teckningsaktivitet. Under inga omständigheter avser fonden att använda en strategi som överexponerar portföljen mot aktierisk.

Fördelning av utdelningsbara belopp I Kapitalisering

Regler för teckning/inlösen I Tecknings- och inlösenorder sammanställs varje dag kl. 10.00 och verkställs till det substansvärde som beräknas efter marknadernas slutkurs för dagen. Substansvärdet beräknas dagligen med undantag för franska lagstadgade helgdagar och/eller dagar när franska marknader är stängda (officiell kalender för Euronext Paris S.A.) och/eller helgdagar i Luxemburg.

Avsedda icke-professionella investerare I Produkten riktar sig till icke-professionella investerare som (i) har grundläggande kunskaper och/eller begränsad eller obefintlig erfarenhet av att investera i värdepappersfonder, (ii) som är ute efter en investering som är förenlig med investeringsmålet och produktens rekommenderade innehavsperiod och (iii) som är beredda att acceptera en hög risknivå för sitt startkapital. Produktens tillgänglighet för ”US Persons” anges i prospektet.

Förvaringsinstitut I BNP Paribas Luxembourg

Var och hur det går att hitta information om produkten I Prospektet, årsredovisningarna och de senaste periodiska dokumenten, samt all annan praktisk information, som var du hittar de senaste aktiepriserna, finns tillgängliga på vår webbplats www.lfde.com, eller kan kostnadsfritt fås vid skriftlig begäran till: La Financière de l'Echiquier 53 avenue d'Iéna, 75116 Paris, Frankrike.

Prospektet går även att få på engelska och faktabladet med basfakta för investerare på de lokala språken, beroende på de olika handelsländerna.

Vilka är riskerna och vad kan de medföra för mig?

Riskindikator

Lägsta risk *Högsta risk*

Den syntetiska riskindikatorn gör det möjligt att bedöma risknivån för denna produkt då den jämförs med andra. Den visar på sannolikheten för att produkten skulle innebära förluster i händelse av rörelser på marknaderna eller en möjlig oförmåga från vår sida att betala dig.

Vi har klassificerat denna produkt som en riskklass 6 av 7, vilket är en högriskklass. Med andra ord är de potentiella förlusterna relaterade till framtida produktresultat på en hög nivå och, om situationen försämras på marknaderna, är det mycket troligt att förmågan att betala dig kommer att påverkas.

⚠ Den syntetiska riskindikatorn förutsätter att du behåller aktierna under hela den rekommenderade investeringsperioden på 5 år.

Övriga väsentligt relevanta risker som inte beaktas vid beräkningen produktens SRI-betyg är:
- kreditrisk
- koncentrationsrisk
- valutarisk

Se prospektet för mer information om riskerna.

Resultatscenarier I

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör.

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutses med någon exakthet.

Dessa siffror tar inte hänsyn till din personliga skattesituation, vilket också kan påverka vilka belopp du får ut.

De negativa, neutrala och positiva scenarier som presenteras utgör exempel på bästa och sämsta resultat samt produktens genomsnittliga resultat (och eventuellt referensindexet) under de senaste 10 åren.

Det stressade scenariot visar vad du kan få vid extrema marknadssituationer. Marknaderna kan komma att utvecklas mycket olika i framtiden.

Rekommenderad innehavsperiod: 5 år
Investeringsexempel: 10 000 euro

Scenarier		Om du avslutar efter 1 år	Om du avslutar efter 5 år (rekommenderad innehavsperiod)
minimum	Det finns ingen garanterad minimiavkastning. Du kan förlora din investering, helt eller delvis.		
Turbulens och spänningar	**Vad du kan få efter avdrag för kostnader**	**1 110** euro	**310** euro
	Genomsnittlig årlig avkastning	-88,89 %	-50,18 %
Negativt	**Vad du kan få efter avdrag för kostnader**	**4 470** euro	**11 100** euro
	Genomsnittlig årlig avkastning	-55,32 %	2,11 %
Neutralt	**Vad du kan få efter avdrag för kostnader**	**11 280** euro	**16 450** euro
	Genomsnittlig årlig avkastning	12,83 %	10,47 %
Postivit	**Vad du kan få efter avdrag för kostnader**	**17 740** euro	**31 000** euro
	Genomsnittlig årlig avkastning	77,39 %	25,39 %

Stresscenariot visar vad du kan få vid extrema marknadssituationer.
Negativt scenario: denna typ av scenario inträffade för en investering i produkten mellan 31 december 2021 och 31 december 2022 (ettårigt scenario) och mellan 31 december 2017 och 31 december 2022 (femårigt scenario)
Neutralt scenario: denna typ av scenario inträffade för en investering i produkten mellan 31 augusti 2017 och 31 augusti 2018 (ettårigt scenario) och mellan 30 november 2018 och 30 november 2023 (femårigt scenario).
Positivt scenario: denna typ av scenario inträffade för en investering i produkten mellan 31 december 2019 och 31 december 2020 (ettårigt scenario) och mellan 31 oktober 2016 och 31 oktober 2021 (femårigt scenario)

Vad händer om La Financière de l'Echiquier inte har möjlighet att betala ut mina pengar?

Produkten är inrättad som en separat enhet från förvaltningsbolaget. I händelse av att förvaltningsbolaget inte uppfyller sina skyldigheter påverkas inte produktens tillgångar som hålls av fondförvaltaren.
Om förvaringsinstitutet inte kan fullgöra sina skyldigheter minskas risken för ekonomiska förluster för produkten genom att förvaringsinstitutets tillgångar är juridiskt åtskilda från produktens tillgångar.

Vad kommer den här investeringen att kosta mig?

Det kan hända att personen som säljer eller ger dig råd om denna produkt ber att betala extra avgifter. Om så är fallet kommer denna person att informera dig om dessa kostnader och visa dig hur de påverkar din investering.

Löpande kostnader:

Tabellerna visar de belopp som dragits av från din investering för att täcka de olika typerna av kostnader. De beror på hur mycket du investerar, hur lång tid du innehar produkten och avkastningen på produkten.

Vi har utgått från följande:
- Att du under det första året skulle återfå det belopp du investerat (årlig avkastning om 0 %).
- Att produkten för de övriga innehavsperioderna utvecklas i enlighet med det neutrala scenariot.
- Att du investerar 10 000 euro det första året.

	Om du avslutar efter 1 år	Om du avslutar efter 5 år (rekommenderad innehavsperiod)
Totala kostnader	**421 euro**	**1 365 euro**
De årliga kostnadernas inverkan (*)	4,25 %	2,08 % per år

(*) Den visar i vilken grad kostnaderna minskar din årliga avkastning under innehavsperioden. Den visar till exempel att om du lämnar vid slutet av den rekommenderade innehavsperioden, förväntas din genomsnittliga årliga avkastning bli 12,54 % före kostnadsavdrag och 10,47 % efter kostnadsavdrag.
Vi kan välja att dela kostnaderna med den person som säljer produkten till dig för att täcka de tjänster de tillhandahåller dig. Denna person ska informera dig om beloppet.

Kostnadernas sammansättning:

Engångskostnader när du går med och avslutar		Om du avslutar efter 1 år
Ingångskostnader	Vi tar inte ut någon inträdeskostnad för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan tillämpa en teckningsavgift på 3%, vilket utgör det högsta beloppet som du kan behöva betala. Den person som säljer produkten till dig informerar dig om de faktiska kostnaderna.	Upp till 300 euro
Avslutskostnader	Vi debiterar inte någon inlösenkostnad, men den person som säljer produkten till dig kanske gör det.	0 euro
Återkommande kostnader som debiteras årsvis		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- och rörelsekostnader	1,10 % av värdet på din investering per år. Denna uppskattning baseras på de faktiska kostnaderna under det gångna året.	107 euro
Transaktionskostnader	0,15 % av värdet på din investering. Detta är en uppskattning av de kostnader som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet varierar bland annat beroende på den mängd vi köper och säljer.	14 euro
Tilläggskostnader som tas ut under vissa omständigheter		
Avgifter relaterade till resultat och prestationsbaserad ersättning	Det finns ingen resultatbaserad provision kopplad till denna produkt.	Ingen

Hur länge ska jag behålla den och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavsperiod: Minst fem år som definieras i förhållande till investeringsstrategin och produktens egenskaper för risk, utbetalning och kostnader.
Investeraren kan när som helst begära att lösa in alla eller en del av sina andelar under produktens livslängd, utan att någon kostnad tas ut.
En begränsningsmekanism för inlösen (s.k. ”Gates”) och Swing Pricing kan införas av förvaltningsbolaget. Hur dessa fungerar beskrivs i prospektet.

Hur gör jag en reklamation?

För eventuella reklamationer som rör produkten kan investeraren kontakta sin rådgivare eller förvaltningsbolaget på följande adress: La Financière de l'Echiquier, 53 avenue d'Iéna, 75116 Paris, Frankrike, eller skicka ett e-postmeddelande till adressen contact@lfde.com
Vi uppmanar dig att läsa förfarandet för klagomålshantering som finns på företagets webbplats www.lfde.com för mer information.

Övrig relevant information

Klassificering enligt disclosureförordningen: artikel 8

Prospektet, det senaste substansvärdet, de senaste års- och halvårsrapporterna, information om hållbar finansiering, tidigare resultat för upp till 10 år beroende på datum för skapandet av aktien samt sammansättningen av tillgångarna kan skickas kostnadsfritt inom åtta arbetsdagar efter mottagandet av innehavarens begäran till La Financière de l'Echiquier 53 avenue d'Iéna, 75116 Paris, Frankrike. Ovanstående dokument och information finns också tillgängliga på följande adress: www.lfde.com / under rubriken ”Ansvarsfulla investeringar”.

Om denna produkt används som fondförsäkringsförmedlare i ett livförsäkrings- eller kapitalförsäkringssavtal finns ytterligare information om detta avtal, t.ex. kostnader för avtalet, som inte ingår i de kostnader som anges i detta dokument, kontakten i händelse av en skada och vad som händer om försäkringsbolaget inte fullgör sina skyldigheter, i faktabladet för detta avtal som måste tillhandahållas av din försäkringsgivare, mäklare eller annan försäkringsförmedlare i enlighet med deras lagstadgade skyldighet.