

# Essentiële beleggersinformatie



Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande deze icbe. Het is geen marketingmateriaal. De verstekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

## ECHIQUIER MAJOR SRI GROWTH EUROPE FUND - Aandeel B (ISIN-code: LU0969070365)

Compartiment van de SICAV Echiquier Fund beheerd door La Financière de l'Échiquier

### Doelstellingen en beleggingsbeleid

Echiquier Major SRI Growth Europe Fund is een dynamisch compartiment dat streeft naar langetermijnprestaties middels beleggingen in Europese aandelen en door beleggingen in groeiende bedrijven die toonaangevend zijn in hun sector. Deze doelstelling omvat ook een aspect van niet-financiële aard: er wordt namelijk rekening gehouden met ecologische, sociale en governancefactoren (ESG). De niet-financiële doelstelling is om er toe bij te dragen dat bedrijven het belang van ESG-aspecten inzien door met hen regelmatig de dialoog aan te gaan en hen van concrete verbeteringsoverzichten over een langere tijdsperiode te voorzien.

De index MSCI EUROPE (Bloomberg-ticker MSDEE15N) is een indicator die representatief is voor het beheer van Echiquier Major SRI Growth Europe Fund. Deze index, die uitsluitend ter indicatie gebruikt wordt, vertegenwoordigt de ontwikkeling van de aandelenmarkten in de meest ontwikkelde landen van Europa. Hij wordt berekend in euro, dividend herbelegd. De belegger wordt erop gewezen dat de samenstelling van de portefeuille flink kan afwijken van die van de referentie-indicator.

De icbe wordt actief en discretionair beheerd op basis van een nauwgezette effectenselectie ("stock picking") door middel van een diepgravend proces voor de beoordeling van de bedrijven waarin de icbe belegt.

Het compartiment is ten belope van minimaal 60% blootgesteld aan Europese aandelen en ten belope van maximaal 25% aan niet-Europese aandelen. De activa van het compartiment bestaan voor minimaal 60% uit Europese largecaps. Er kan tot 40% belegt worden in small en mid caps. Opdat het compartiment in aanmerking zou komen voor een PEA (aandelenspaarplan naar Frans recht), belegt het evenwel ten belope van 75% in Europese aandelen.

Het compartiment behoudt zich de mogelijkheid voor om ten belope van maximaal 25% te beleggen in renteproducten. 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 obligaties zijn "investment-grade". Dat wil zeggen dat ze ten minste een rating van BBB- hebben bij Standard & Poor's, of een gelijkwaardige rating bij een ander ratingbureau, of door het beheerteam van vergelijkbare kwaliteit worden geacht.

Financiële futures al dan niet verhandeld op gereguleerde markten of naar keuze, kunnen, bij wijze van uitzondering, gebruikt worden om de portefeuille te beschermen tegen wisselkoersrisico's en tegen aandelenrisico als de beheerder een sterke daling van de marktprestaties verwacht.

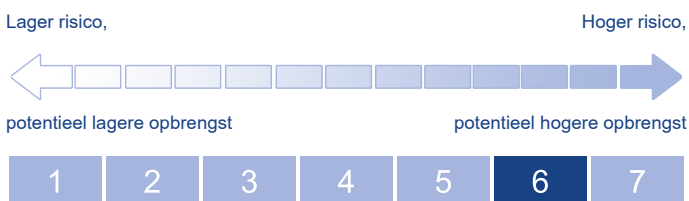
**Aanbevolen beleggingstermijn:** Dit Fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die hun belegde kapitaal binnen minder dan 5 jaar willen opnemen.

**Bestemming van de opbrengsten:** Kapitalisatie.

**Uiterste tijdstip voor centralisatie van inschrijvings- en verzilveringsorders:** De belegger kan elke werkdag verzilvering aanvragen. De verzilveringsaanvragen worden elke beursdag vóór 10 uur (Parijse tijd) gecentraliseerd bij ons centralisatiekantoor BNP Paribas Securities Services Luxembourg en uitgevoerd tegen de liquidatiewaarde die wordt berekend op basis van de slotkoers van de betrokken centralisatiedag.

**Waarderingsfrequentie:** De liquidatiewaarde wordt dagelijks berekend, behalve op sluitingsdagen van de beurs van Luxemburg en wettelijke feestdagen in het Groothertogdom Luxemburg.

### Risico- en opbrengstprofiel



Deze indicator toont de historische volatiliteit op jaarbasis van de icbe over een periode van 5 jaar.

De risico-indicator van de icbe weerspiegelt de blootstelling van het nettovermogen aan het beleggingsuniversum.

Historische gegevens, zoals gebruikt voor de berekening van de synthetische indicator, vormen niet altijd een betrouwbare indicatie voor het toekomstige risicoprofiel van de icbe.

De risicocategorie waarin deze icbe is ingedeeld, is niet gegarandeerd en kan variëren in de tijd.

De laagste categorie betekent niet dat de belegging risicoloos is.

Belangrijke risico's voor de icbe die niet door de indicator worden bestreken:

**Kredietrisico:** Het kredietrisico is het risico dat de kredietwaardigheid van een emittent afneemt of dat deze laatste in gebreke blijft. De waarde van schuldbewijzen of obligaties waarin de icb heeft belegd, kan dalen, waardoor de liquidatiewaarde afneemt.

**Tegenpartijrisico:** Het fonds kan verliezen lijden wanneer een tegenpartij in gebreke blijft en haar contractuele verplichtingen niet kan nakomen, in het bijzonder in het kader van transacties met derivaten op onderhandse markten.

**Garantie:** Het belegde kapitaal is niet gegarandeerd.

## Kosten

De kosten en vergoedingen die de belegger betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van de icbe, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van de belegging.

### Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend

<b>Instapvergoeding</b>	<b>3.00 %</b>	Het aangegeven percentage is het maximum dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt.
<b>Uitstapvergoeding</b>	<b>Nihil</b>	In sommige gevallen betaalt de belegger minder. De belegger kan de feitelijke instap- en uitstapvergoedingen van zijn financieel adviseur of distributeur vernemen.

### Kosten die in de loop van één jaar aan de icbe worden onttrokken

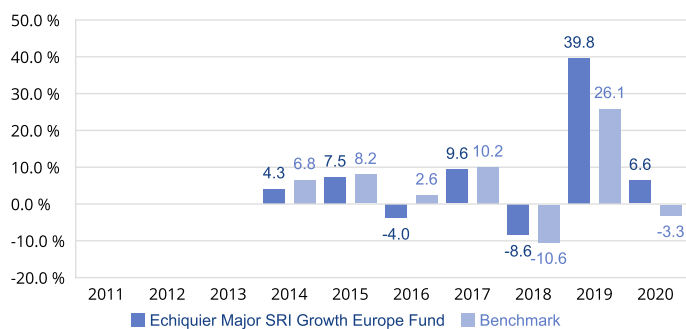
<b>Lopende kosten</b>	<b>1.81 %</b>	De lopende kosten zijn gebaseerd op de cijfers van het boekjaar dat is afgesloten op 31 december 2020 (beheerkosten en transactievergoedingen). Zij zijn exclusief prestatievergoedingen en bemiddelingskosten. Dit percentage kan van jaar tot jaar verschillen.
-----------------------	---------------	---

### Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan de icbe worden onttrokken

<b>Prestatievergoeding</b>	<b>Nihil</b>
----------------------------	--------------

Meer informatie over de kosten vindt u in het prospectus, dat kan worden verkregen op [www.lfde.com](http://www.lfde.com) en op eenvoudig verzoek bij de SICAV Echiquier Fund, 60, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg.

## In het verleden behaalde resultaten



**Oprichtingsdatum van de icbe:** 2013

**Introductiedatum van het aandeel:** 08/11/2013

**Referentievaluta:** EUR

**Benchmark:** MSCI EUROPE NR

De in het schema getoonde rendementen vormen geen betrouwbare richtlijn voor toekomstige resultaten.

Bij de berekening van de resultaten is rekening gehouden met alle kosten en vergoedingen.

Bij de berekening van de resultaten is rekening gehouden met de uitgekeerde opbrengsten. De rendementen zijn berekend in euro.

## Praktische informatie

**Bewaarder:** BNP Paribas Securities Services Luxembourg

Het prospectus van de SICAV en de recentste jaarverslagen en periodieke documenten kunnen op schriftelijk verzoek worden verkregen bij de SICAV Echiquier Fund, 60, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg en zijn beschikbaar op [www.lfde.com](http://www.lfde.com).

De icbe kan andere soorten aandelen omvatten. Meer informatie over deze aandelen is te vinden in het prospectus van de icbe of op de website van de maatschappij.

Andere praktische informatie is te vinden in het prospectus van de icbe. De LW kan worden verkregen bij de beheermaatschappij of op [www.lfde.com](http://www.lfde.com).

Naargelang uw belastingstelsel kunnen de eventuele meerwaarden en inkomsten gekoppeld aan het bezit van aandelen van de icbe onderworpen zijn aan belasting. Wij raden u aan om hierover advies in te winnen bij de verkoper van de icbe of bij uw belastingadviseur.

La Financière de l'Echiquier kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van de icbe is.

Het beloningsbeleid van de beheermaatschappij, dat de regels vastlegt voor de berekening en toekenning van de beloningen en voordelen en de regels inzake deugdelijk bestuur in dat verband beschrijft, is beschikbaar op [www.lfde.com](http://www.lfde.com) of op aanvraag bij de beheermaatschappij.

Aan deze icbe is in Luxemburg vergunning verleend en zij staat onder het toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Aan de beheermaatschappij La Financière de l'Echiquier is in Frankrijk vergunning verleend en zij staat onder het toezicht van de Autorité des Marchés Financiers.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct en actueel op 12 februari 2021.