

# Wesentliche Anlegerinformationen



Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für Anleger über diesen OGAW. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses OGAW und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

## ECHIQUIER HEALTH IMPACT FOR ALL - Aktie G (ISIN: FR0013441722)

### Teilfonds der von La Financière de l'Échiquier verwalteten SICAV ECHIQUIER IMPACT

#### Ziele und Anlagepolitik

Klassifizierung des OGAW: „internationale Aktien“. Der ECHIQUIER HEALTH IMPACT FOR ALL ist ein Teilfonds, der eine langfristige Wertentwicklung nach Abzug der Verwaltungskosten durch das Engagement in den internationalen Aktienmärkten und in Unternehmen anstrebt, die Lösungen für Herausforderungen im Bereich des Zugangs zu medizinischen Leistungen bieten und sich durch die Qualität ihrer Unternehmensführung sowie ihrer Umwelt- und Sozialpolitik auszeichnen. Dieses Ziel ist mit einem nichtfinanziellen Ansatz verknüpft, bei dem Kriterien in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) und ein so genannter Impact Score berücksichtigt werden. Der Anleger wird auch darauf aufmerksam gemacht, dass seine Anlage in den Teilfonds keine direkten Auswirkungen auf die Zugänglichkeit zu medizinischen Leistungen hat, sondern dass der Teilfonds bestrebt ist, Unternehmen auszuwählen und in Unternehmen zu investieren, die den genauen Kriterien der Anlagestrategie entsprechen.

Der Index, der sich zu zwei Dritteln aus dem MSCI Europe Health Care und zu einem Drittel aus dem MSCI World Health Care zusammensetzt, wird ausschließlich als Anhaltspunkt verwendet. Dieser Index ist repräsentativ für die Verwaltung des ECHIQUIER HEALTH IMPACT FOR ALL. Der Index MSCI Europe Health Care bildet die Entwicklung von Aktien von Unternehmen mit großer und mittlerer Marktkapitalisierung aus 15 Ländern Europas aus dem Gesundheitssektor ab (berechnet in Euro, einschließlich wiederangelegter Dividenden).

Der Index MSCI World Health Care bildet die Entwicklung von Aktien von Unternehmen mit großer und mittlerer Marktkapitalisierung aus 23 Industrieländern aus dem Gesundheitssektor ab (berechnet in Euro, einschließlich wiederangelegter Dividenden). Zeichner werden darauf aufmerksam gemacht, dass die Zusammensetzung des Portfolios deutlich vom Referenzindex abweichen kann.

Der ECHIQUIER HEALTH IMPACT FOR ALL führt ein aktives und diskretionäres Management durch, das auf die internationalen Aktienmärkte ausgerichtet ist. Der ECHIQUIER HEALTH IMPACT FOR ALL ist mit mindestens 60 % seines Nettovermögens in Aktien aus dem Gesundheitssektor engagiert. Bei der Auswahl seiner Titel wendet der ECHIQUIER HEALTH IMPACT FOR ALL drei nichtfinanzielle Filter an: Nach Ausschluss von umstrittenen Sektoren und Praktiken müssen diese Unternehmen ein Mindest-ESG-Rating und einen Mindest-Impact Score aufweisen. Schließlich kommt eine finanzielle Auswahl zum Tragen, die zum Aufbau und Management des Portfolios führt. Der ECHIQUIER HEALTH IMPACT FOR ALL nutzt ein aktives und diskretionäres Management. Dieses beruht auf einer konsequenten Titelauswahl („Stock Picking“) durch einen Prozess, bei dem

persönliche Gespräche mit den Unternehmen geführt werden, in die der Teilfonds investiert. Der Manager kann Aktien einsetzen, die aus allen geografischen Regionen, einschließlich Schwellenländern bis zu 20 % des Nettovermögens, stammen und alle Marktkapitalisierungen aufweisen, wobei allerdings mittlere und große Marktkapitalisierungen bevorzugt werden (Anlage bis zu 60 % des Nettovermögens).

Im Rahmen des Liquiditätsmanagements behält sich der Teilfonds die Möglichkeit vor, höchstens 10 % seines Nettovermögens in Schuldtitel der Kategorie „Investment Grade“ zu investieren. Das bedeutet, sie sind mindestens mit BBB- von Standard & Poor's oder einem gleichwertigen Rating bewertet oder werden vom Managementteam so eingeschätzt. Beim Erwerb und bei der Verfolgung von Wertpapieren während ihrer Laufzeit beruht die Einschätzung des Kreditrisikos auf internen Recherchen und Analysen von La Financière de l'Échiquier sowie auf den Ratings der einschlägigen Agenturen. Der OGAW kann auch bis zu 10 % seines Nettovermögens in Aktien oder Anteile französischer und/oder europäischer OGAW und in Aktien oder Anteile allgemeiner Investmentfonds investieren.

Terminfinanzinstrumente, die auf geregelten Märkten oder außerbörslich gehandelt werden oder nicht, können ausnahmsweise und diskretionär genutzt werden:

- um das Portfolio gegen das Wechselkursrisiko und auch gegen das Aktienrisiko abzusichern, wenn der Manager mit einer erheblichen Verschlechterung der Marktentwicklung rechnet (bis maximal 60 % des Nettovermögens);
- um das Portfolio bei umfangreichen Zeichnungen punktuell im Aktienrisiko zu exponieren. Keinesfalls hat der Fonds die Absicht, eine Strategie umsetzen, bei der das Aktienrisiko im Portfolio übergewichtet wird.

**Empfohlener Anlagehorizont:** Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihre Einlagen innerhalb eines Zeitraums von 5 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

**Ertragsverwendung:** Thesaurierend.

**Annahmefrist für die zentrale Erfassung von Zeichnungs-/Rücknahmeaufträgen:** Anleger können an jedem Werktag eine Rückzahlung beantragen. Rücknahmeanträge werden an jedem Börsentag bis 12 Uhr (Pariser Zeit) bei unserer Zentralisierungsstelle BNP Paribas Securities Services zentralisiert und zu dem auf Basis der Schlusskurse vom Zentralisierungstag berechneten Nettoinventarwert ausgeführt.

**Bewertungshäufigkeit:** Der Nettoinventarwert wird täglich berechnet, mit Ausnahme der Tage, an denen die Pariser Börse geschlossen ist, und der französischen gesetzlichen Feiertage.

#### Risiko- und Ertragsprofil



1 2 3 4 5 6 7

Dieser Indikator steht für die jährliche historische Volatilität des OGAW über einen Zeitraum von 5 Jahren.

Der Risikoindikator des OGAW zeigt, wie stark sein Nettovermögen seinem Anlageuniversum ausgesetzt ist.

Historische Daten, die z. B. zur Berechnung des synthetischen Indikators zugrunde gelegt werden, sind eventuell kein zuverlässiger Hinweis auf das künftige Risikoprofil des OGAW.

Die dem OGAW zugewiesene Risikokategorie ist nicht garantiert und kann sich im Zeitverlauf ändern. Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer „risikofreien“ Anlage gleichgesetzt werden. Wichtige Risiken für den OGAW, die in diesem Indikator nicht berücksichtigt werden:

**Kreditrisiko:** Das Kreditrisiko ist das Risiko, dass sich die Bonität eines Emittenten verschlechtert oder ein Emittent ausfällt. Der Wert der Schuld- oder Anleihentitel, in die der OGAW investiert, kann sinken, was einen Rückgang des Nettoinventarwerts zur Folge hat.

**Garantie:** Das ursprünglich investierte Kapital ist nicht garantiert.

## Kosten

Die bezahlten Kosten und Gebühren sollen die Betriebskosten des OGAW decken, einschließlich der Kosten für die Vermarktung und den Vertrieb der Anteile. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum.

### Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

<b>Ausgabeaufschlag</b>	<b>3.0 %</b>	Der angegebene Prozentsatz stellt den Höchstwert dar, der von Ihrem Kapital einbehalten werden kann, bevor diese Anlage erfolgt.
<b>Rücknahmeabschlag</b>	<b>keiner</b>	Manchmal entstehen dem Anleger geringere Kosten. Der Anleger kann von seinem Finanzberater oder seiner Vertriebsstelle über die aktuellen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge informiert werden.

### Vom OGAW erhobene jährliche Kosten

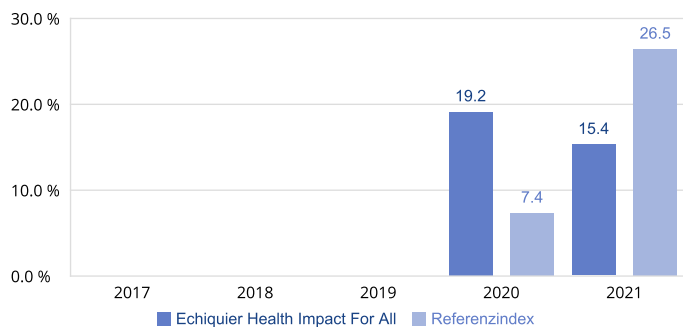
<b>Laufende Kosten</b>	<b>1.35 %</b>	Die laufenden Kosten basieren auf den Vorjahreszahlen mit Abschlussdatum 31.12.2021 (Verwaltungskosten und Umsatzprovisionen). Sie verstehen sich exklusive Outperformance- und Vermittlungsgebühren. Dieser Prozentsatz kann von Jahr zu Jahr abweichen.
------------------------	---------------	---

### Kosten, die der OGAW unter bestimmten Umständen zu tragen hat

<b>Outperformance-Provision</b>	<b>keiner</b>
---------------------------------	---------------

Sie können weitere Informationen über die Kosten dem Prospekt entnehmen, der auf der Website [www.lfde.com](http://www.lfde.com) und auf Anforderung bei La Financière de l'Echiquier, 53 avenue d'Iéna, 75116 Paris, erhältlich ist.

## Frühere Wertentwicklungen



**Auflegungsdatum des OGAW:** 2019

**Auflegung der Aktie:** 19.09.2019

**Referenzwährung:** EUR

**Referenzindex:** MSCI EUROPE HEALTHCARE NR 66,60 %. MSCI WORLD HEALTHCARE NR USD (in EUR) 33,40 %

Die im Diagramm dargestellten Wertentwicklungen lassen keinen zuverlässigen Rückschluss auf zukünftige Wertverläufe zu.

In die Berechnung der Wertentwicklungen fließen sämtliche Kosten und Provisionen ein.

Die Berechnung der Wertentwicklungen berücksichtigt ausgeschüttete Ertragsbestandteile. Wertentwicklungen sind in EUR berechnet.

## Praktische Informationen

**Depotbank:** BNP Paribas Securities Services

Der Prospekt der SICAV und die neuesten Jahresabschlüsse und regelmäßigen Geschäftsberichte sind auf schriftliche Anfrage bei La Financière de l'Echiquier, 53 avenue d'Iéna, 75116 Paris und auf der Website [www.lfde.com](http://www.lfde.com) erhältlich.

Der OGAW kann aus anderen Arten von Aktien bestehen. Ausführlichere Informationen über diese Aktien finden Sie im Prospekt des OGAW oder auf der Website der Gesellschaft.

Weitere praktische Informationen sind im Prospekt des OGAW angegeben. Der NIW kann bei der Verwaltungsgesellschaft erfragt oder auf der folgenden Website eingesehen werden: [www.lfde.com](http://www.lfde.com).

Abhängig von Ihrem Steuersystem können etwaige Gewinne und Erträge, die aus dem Besitz von Aktien des OGAW entstehen, steuerpflichtig sein. Wir empfehlen Ihnen, sich diesbezüglich bei der Vertriebsstelle des OGAW oder Ihrem Steuerberater zu erkundigen.

La Financière de l'Echiquier kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des OGAW-Prospekts vereinbar ist.

Die Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, in der die Modalitäten für die Festlegung und Gewährung von Vergütungen und Zuwendungen sowie die zugehörigen Governance-Modalitäten beschrieben werden, ist auf der Website [www.lfde.com](http://www.lfde.com) oder auf Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

### Zusätzliche Informationen für Anleger in der Schweiz

Der Auszugsprospekt für die Schweiz, die Wesentlichen Anlegerinformationen bzw. das Basisinformationsblatt, die Statuten des Fonds, die Halbjahres- und Jahresberichte für die Schweiz und andere Informationen sind kostenlos beim Vertreter des Fonds in der Schweiz erhältlich: Carnegie Fund Services S.A., 11, rue du Général-Dufour, CH-1204 Genf, Schweiz, Website: [www.carnegie-fund-services.ch](http://www.carnegie-fund-services.ch). Die Zahlstelle in der Schweiz ist die Banque Cantonale de Genève, 17, quai de l'Île, CH-1204 Genf, Schweiz. Die aktuellen Aktienkurse sind auf [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com) verfügbar. Die Performance in der Vergangenheit ist kein Indikator für die aktuelle oder zukünftige Performance, und die Performancedaten berücksichtigen nicht die bei der Ausgabe und Rücknahme von Aktien angefallenen Provisionen und Kosten.

Dieser OGAW ist in Frankreich zugelassen und wird von der Autorité des Marchés Financiers (AMF) reguliert.

Die Verwaltungsgesellschaft La Financière de l'Echiquier ist in Frankreich zugelassen und wird von der Autorité des Marchés Financiers reguliert.

Die hier zur Verfügung gestellten wesentlichen Anlegerinformationen sind korrekt und aktuell mit Stand vom 22.03.2022.