

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 PATRIMOINE - Aktie A (ISIN: FR0010434019)

Teilfonds der von La Financière de l'Echiquier verwalteten SICAV Echiquier

Ziele und Anlagepolitik

Der ECHIQUIER PATRIMOINE ist ein Teilfonds, der nach Abzug der Verwaltungskosten eine höhere Performance als sein Referenzindikator bieten will. Hierbei handelt es sich um folgenden Mischindex: 12,5% MSCI Europe NR + 67,5% iBoxx 1-3Yr + 20% €STR.

Die Verwaltung des OGAW beruht auf einem aktiven und diskretionären Management. Kombiniert wird hierbei die Verwendung von Finanzinstrumenten (Aktien, Anleihen und handelbare Schuldtitel) und Terminfinanzinstrumenten.

Der Echiquier Patrimoine ist mit mindestens 60 % seines Vermögens in Anleihen oder handelbaren Schuldtiteln aus Europa (Europäische Union, Europäische Freihandelsassoziation und Großbritannien) und in untergeordnetem Umfang - höchstens 10 % - in Anleihen außerhalb Europas, einschließlich Emittenten aus Schwellenländern, investiert.

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'Echiquier sowie auf den Ratings der einschlägigen Agenturen. Bei den betreffenden Schuldtiteln und Anleihen handelt es sich überwiegend um Papiere, die mindestens mit BBB- (Kategorie Investment Grade) von Standard & Poor's oder einem gleichwertigen Rating bewertet sind oder vom Managementteam als solches eingeschätzt werden (höchstens 10% in Schuldtiteln, die kein Rating aufweisen oder als spekulativ gelten, und höchstens 15% in Anleihen, die kein Rating aufweisen oder als spekulativ gelten).

Der Manager kann auch bis maximal 40 % seines Nettovermögens in nachrangigen Anleihen aus dem Banken-, Versicherungs- und Unternehmenssektor investieren, davon maximal 10 % in bedingten Pflichtwandelanleihen (so genannte „CoCos“). Der OGAW kann bis höchstens 25% seines Vermögens in europäischen Aktien (EU, EFTA oder Großbritannien) aus allen Tätigkeitsbereichen engagiert sein; dabei besteht die Möglichkeit, bis zu 15% des Nettovermögens in Aktien außerhalb dieser Zone zu investieren (einschließlich Schwellenländer).

Der OGAW kann am Markt für Terminfinanzinstrumente tätig werden, um:

- das Engagement des Portfolios im Aktienmarkt sowie in Wechselkurs- und Zinsrisiken zu verringern.
- das Portfolio in Ausnahmefällen in Wechselkurs-, Zins- und Aktienrisiken zu exponieren. Keinesfalls hat der OGAW die Absicht, eine Strategie umsetzen, bei der eine Übergewichtung dieser verschiedenen Risiken im Portfolio erfolgt.

Das Engagement in anderen Währungen als Euro darf 10 % des Vermögens nicht überschreiten.

Weitere Informationen: Zudem bezieht das Managementteam beim Portfolioaufbau systematisch einen nichtfinanziellen Ansatz ein, der jedoch bei Anlageentscheidungen nicht ausschlaggebend ist.

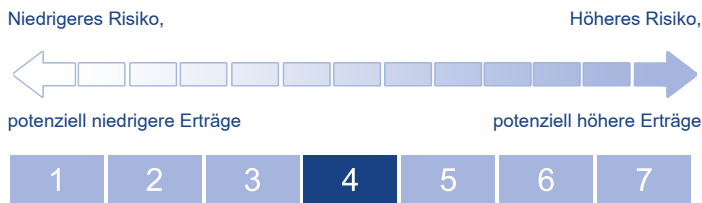
Empfohlener Anlagehorizont: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihre Einlagen innerhalb eines Zeitraums von 2 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

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 SA 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



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

| | | |
|--------------------------|---------------|---|
| Ausgabeaufschlag | 3.00 % | Der angegebene Prozentsatz stellt den Höchstwert dar, der von Ihrem Kapital einbehalten werden kann, bevor diese Anlage erfolgt. |
| Rücknahmeabschlag | keiner | 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

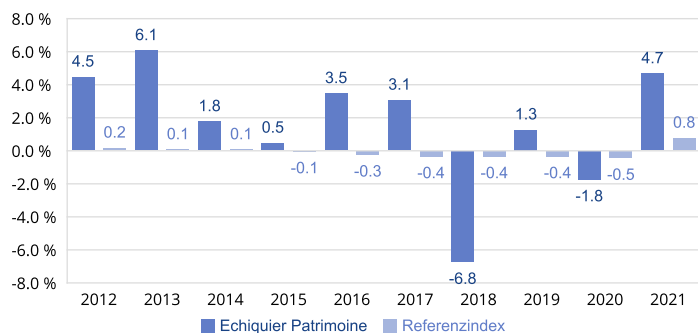
| | | |
|------------------------|---------------|---|
| Laufende Kosten | 1.00 % | Die laufenden Kosten basieren auf den Vorjahreszahlen mit Abschlussdatum 31.03.2022 (Verwaltungskosten und Umsatzprovisionen). Sie verstehen sich exklusive Outperformance- und Vermittlungsgebühren. Dieser Prozentsatz kann von Jahr zu Jahr abweichen. |
|------------------------|---------------|---|

Kosten, die der OGAW unter bestimmten Umständen zu tragen hat

| | |
|---------------------------------|---------------|
| Outperformance-Provision | keiner |
|---------------------------------|---------------|

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

Frühere Wertentwicklungen



Bis zum 31. Mai 2021 war der Referenzindex der EONIA CAPITALIZED.

Auflegungsdatum des OGAW: 1995

Auflegungsdatum der Aktie: 06.01.1995

Referenzwährung: EUR

Referenzindex: 12,5% MSCI Europe + 67,5% iBoxx 1-3Yr + 20% €STR.

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.

Die Anlagestrategie und das Ertrags-/Risiko-Profil werden ab dem 31. Mai 2021 geändert. Die ausgewiesenen Wertentwicklungen wurden unter Umständen erzielt, die nicht mehr aktuell sind.

Praktische Informationen

Depotbank: BNP Paribas SA

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 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.

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 oder auf Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

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 01.10.2022.