



LA FINANCIERE DE L'ECHIQUEIER

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für die 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 Dividende - Echiquier Dividende D-Anteile (ISIN : FR0012253953)

Dieser Investmentfonds wird von der La Financière de l'Echiquier verwaltet

Ziele und Anlagepolitik

Die wichtigen Merkmale des OGAW sind die Folgenden :

Als OGAW mit einer Einstufung in „Aktien aus Ländern der Europäischen Union“ ist der Echiquier Dividende ein dynamischer Fonds, der bestrebt ist, durch Anlagen an europäischen Aktienmärkten über die empfohlene Anlagedauer eine langfristige Wertentwicklung zu erzielen.

Als Vergleichsindex für die Verwaltung des Echiquier Dividende ist der MSCI Europe maßgeblich. Dieser Index, der lediglich zur Orientierung herangezogen wird, bildet die Entwicklung der Aktienmärkte der reifsten Länder Europas ab. Die Berechnung erfolgt in Euro mit wiederangelegten Dividenden.

Die Fondsverwaltung stützt sich auf eine rigorose Titelauswahl („Stock Picking“), die mittels einer gründlichen Bewertung der ins Portfolio aufgenommenen Unternehmen erfolgt.

Bei der Aktienausswahl wird besonderer Wert auf eine hohe Rendite für Anleger (Dividende) gelegt.

Der Echiquier Dividende ist mindestens zu 60 % in europäischen Aktien und zu höchstens 10 % in nicht europäischen Aktien investiert. Das Fondsvermögen setzt sich mindestens zu 60 % aus europäischen Unternehmen mit großer Marktkapitalisierung zusammen. Es kann jedoch bis zu einer Obergrenze von 40 % in Unternehmen mit geringer und mittlerer Marktkapitalisierung investiert werden. Indes wird der Fonds zu 75 % in europäischen Aktien investiert, um den Kriterien für Aktiensparpläne gerecht zu werden.

Die entnommenen Einkünfte werden auf jährlicher Basis ausgeschüttet. Die Kapitalanlagegesellschaft hat die Möglichkeit die im Laufe des Wirtschaftsjahres erwirtschafteten Gewinne in Form von teilweisen oder ganzen Anzahlungen auszuschütten.

Weitere Informationen

Der Echiquier Dividende behält sich die Möglichkeit vor, bis zu 25 % in Zinsprodukten zu investieren. Beim Erwerb und während der langzeitigen Überwachung im Verlauf der Laufzeit der Titel begründet sich die Risikobewertung auf dem internen Research und der Analyse von La Financière de l'Echiquier sowie auf dem von den Agenturen erteilten Rating. Die betreffenden Anleihen entsprechen der erstklassigen Bonitätseinstufung „Investment Grade“, und zwar mindestens dem Rating BBB- von Standard & Poor's oder haben eine vom Managementteam als gleichwertig oder als ähnlich angesehene Einstufung.

Es können ausnahmsweise an geregelten Märkten oder außerbörslich gehandelte Termininstrumente eingesetzt werden:

- um das Portfolio gegen Wechselkursrisiken und gegen das Aktienrisiko abzusichern, wenn der Fondsmanager mit einer starken Verschlechterung der Marktentwicklung rechnet.

- um das Portfolio bei erheblichen Schwankungen der Zeichnungen punktuell dem Aktienrisiko auszusetzen oder das Anlageziel einzuhalten. Unter keinen Umständen wird der Fonds eine Strategie umsetzen, die das Portfolio dem Aktienrisiko übermäßig aussetzt.

Dieser Fonds ist eventuell nicht für Anleger geeignet, die ihre Anlage innerhalb von 5 Jahren zurückziehen möchten.

Der Anleger kann an jedem Geschäftstag durch einfache Anfrage eine Rücknahme seiner Anteile bewirken. Die Rücknahmeanträge werden an jedem Börsengeschäftstag vor 12 Uhr bei unserer zentralen Verwaltungsstelle BNP Paribas Securities Services und auf der Grundlage des Nettoinventarwerts ausgeführt, der basierend auf dem Schlusskurs des Tages der Entgegennahme berechnet wird.

Risiko und Ertragsprofil

| Geringeres Risiko | | | | Höheres Risiko | | |
|-------------------------------|---|---|---|---------------------------|---|---|
| ← | | | | → | | |
| Potenziell niedrigere Erträge | | | | Potenziell Höhere Erträge | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

Im Hinblick auf die Volatilität basiert diese Angabe auf den früheren Ergebnissen. Die zur Berechnung des synthetischen Indikators verwendeten historischen Daten können nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des OGAW herangezogen werden. Die ausgewiesene Risiko- und Ertragskategorie kann durchaus Veränderungen unterliegen. Die Einstufung des OGAW in eine Kategorie kann sich im Laufe der Zeit verändern. Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.

Ihr OGAW befindet sich derzeit auf Stufe 6 des synthetischen Indikators aufgrund seiner Verwaltung mit Ermessensspielraum und seines Engagements in europäischen Aktien- und Rentenmärkten. Somit weist er eine historische wöchentliche Volatilität über 5 Jahre zwischen 15% und 25% auf. Der OGAW bietet keine Kapitalgarantie.

Der OGAW kann auch folgenden Risiken unterliegen, die nicht ausreichend im Risiko-Indikator berücksichtigt wurden:

Kreditrisiko: Der Fonds investiert höchstens 25 % in Geldmarktinstrumente oder Schuldverschreibungen. Das Kreditrisiko entspricht dem Risiko des Bonitätsrückgangs eines privaten Emittenten oder seiner Zahlungsunfähigkeit. Der Wert der Schuldtitel oder Anleihen, in die der OGAW investiert, kann fallen und einen Rückgang des Nettoinventarwerts nach sich ziehen.

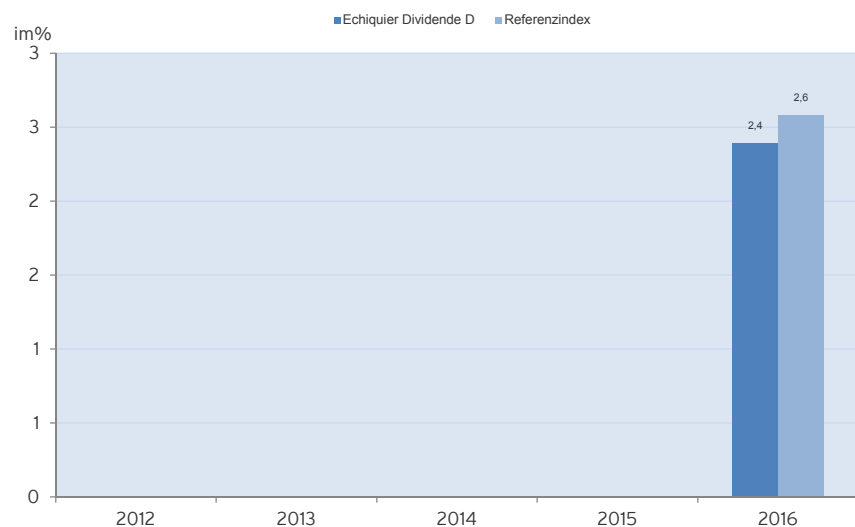
Kosten

Folgende Posten sind nicht in den laufenden Kosten enthalten: Erfolgshonorare und Vermittlungskosten mit Ausnahme von Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge, die der OGAW beim Kauf oder Verkauf von Anteilen an einem anderen kollektiven Anlagevehikel zahlt. Die Kosten und Gebühren dienen der Deckung der Betriebskosten des OGAW sowie der Kosten für Vermarktung und Vertrieb. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum.

| Einmalige Kosten vor und nach der Anlage | | |
|---|-------|--|
| Ausgabeaufschläge | 1,00% | Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage und vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird. In einigen Fällen kommen niedrigere Kosten zur Anwendung. Der Anleger kann von seinem Berater oder seiner Vertriebsstelle den effektiven Betrag der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge erhalten. |
| Rücknahmeabschläge | 0% | |
| Kosten, die vom OGAW im Laufe des Jahres abgezogen werden | | |
| Laufende Kosten | 2,38% | Der ausgewiesene Prozentsatz stützt sich auf die Vorjahreswerte (feste Verwaltungskosten und Umsatzprovisionen), d.h. das im Dezember 2016 endende Jahr. Diese Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. |
| Kosten, die der OGAW unter bestimmten Umständen zu tragen hat | | |
| An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren | 0% | Keine |

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

Frühere Wertentwicklung



Die dargestellten Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen.

Die Wertentwicklung des OGAW und des Referenzindex wurden mit wiederangelegten Netto-Dividenden berechnet.

Bei der Berechnung der Wertentwicklungen werden alle Kosten und Gebühren berücksichtigt.

Der Anteil wurde am 04/03/2015 aufgelegt.

Die Wertentwicklungen werden in Euro berechnet.

Praktische Informationen

Die Verwahrstelle des OGAW ist die BNP Paribas Securities Services.

Der Prospekt des OGAW, die letzten Jahresberichte und regelmäßigen Berichte sind auf einfache schriftliche Anfrage an La Financière de l'Echiquier, 53 avenue d'Iéna, 75116 Paris erhältlich sowie über deren: www.lfde.com.

Weitere praktische Informationen sind im Prospekt des OGAW dargelegt. Der Nettoinventarwert ist bei der Verwaltungsgesellschaft oder auf folgender Website verfügbar: www.lfde.com.

Der OGAW kann andere Anteilstypen umfassen. Weitere Informationen zu diesen Anteilen finden Sie im Verkaufsprospekt des OGAW oder auf der Website www.lfde.com.

Je nach Ihrem Steuersystem können eventuelle Kapitalgewinne und Erträge in Verbindung mit dem Besitz von Anteilen des OGAW steuerpflichtig sein. Wir empfehlen Ihnen, sich diesbezüglich bei dem Vertreiber des OGAW oder Ihrem Steuerberater zu informieren.

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, die die Bedingungen sowie die Definition der zur Festlegung und Verteilung der Vergütungen und Leistungen im Zusammenhang mit Governance - Regelungen beschreibt, finden Sie auf unserer Website www.lfde.de oder können Sie auf Anfrage direkt bei der Verwaltungsgesellschaft einsehen oder bestellen.

Dieser OGAW ist in Frankreich zugelassen und wird durch die AMF (französische Börsenaufsichtsbehörde) reguliert. La Financière de l'Echiquier ist in Frankreich zugelassen und wird durch die AMF reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 03/02/2017.