

# Essentiële beleggersinformatie



Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande deze icbe. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte 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 POSITIVE IMPACT EUROPE - Aandeel I (ISIN-code: FR0013286911 )

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

#### Doelstellingen en beleggingsbeleid

Echiquier Positive Impact Europe streeft op lange termijn naar rendement (na aftrek van de beheerkosten) door op de Europese aandelenmarkten te beleggen in bedrijven die met hun activiteiten oplossingen aanreiken voor de uitdagingen op het gebied van duurzame ontwikkeling en die zich van andere bedrijven onderscheiden door hun goed bestuur en hun sociale en milieubeleid. De doelstelling van het compartiment is ook gekoppeld aan een niet-financiële aanpak, wat betekent dat er rekening wordt gehouden met ecologische, sociale en governancefactoren (ESG) en een impactscore. Daarbij poogt het beheerteam de risico's tot een minimum te beperken en kansen te grijpen door te beleggen in bedrijven die oplossingen aanreiken voor de uitdagingen op het gebied van duurzame ontwikkeling en die er goede praktijken op nahouden op ecologische, sociaal en governancegebied. De niet-financiële doelstelling beoogt ook bedrijven vooruitgang te laten boeken wat betreft hun bijdrage aan de duurzame ontwikkelingsuitdagingen en de ESG-uitdagingen door regelmatig met hen in dialoog te gaan en met hen duidelijke verbeteringsassen te delen die in de tijd worden opgevolgd.

De belegger wordt er ook attent op gemaakt dat zijn belegging in het compartiment geen directe impact op het milieu en de maatschappij teweegbrengt, maar dat het compartiment tracht om te kiezen voor en beleggen in ondernemingen die aan de in de beheerstrategie uiteengezette criteria voldoen.

De MSCI EUROPE NR-index is een representatieve indicator van het beleid van Echiquier Positive Impact Europe. 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, dividenden herbelegd. De belegger wordt erop gewezen dat de samenstelling van de portefeuille flink kan afwijken van die van de referentie-indicator.

De icbe hanteert een actief en discretionair beheer dat gestoeld is op een strenge selectie van effecten ("stock picking") die verkregen wordt door gebruik te maken van een proces dat verloopt via de rechtstreekse ontmoeting met de bedrijven waarin het compartiment belegt. De financiële analyse wordt aangevuld met een intern uitgevoerde analyse van niet-financiële criteria. Echiquier Positive Impact Europe selecteert de emittenten die binnen het beleggingsuniversum, bestaande uit Europese aandelen van alle kapitalisatiegroottes waaraan een ESG-rating is toegekend, het beste scores op niet-financiële criteria ("best in universe"-benadering). De gebruikte niet-financiële criteria houden

verband met het milieu (milieubeleid, impact van producten ...), de maatschappij (HR-beleid, relaties met klanten, leveranciers en het maatschappelijke middenveld ...) en behoorlijk bestuur (managementteam, toezichtsorganen ...).

Echiquier Positive Impact Europe is permanent blootgesteld aan tussen 60% en 100% Europese aandelen (Europese Unie, Europese Vrijhandelsassociatie en Verenigd Koninkrijk). De blootstelling aan small- en midcaps is begrensd op 60%. Opdat het compartiment in aanmerking zou komen voor een PEA (aandelspaarplan naar Frans recht), belegt het evenwel ten belope van 75% in Europese aandelen.

De icbe behoudt zich de mogelijkheid voor om maximaal 10% van haar vermogen 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.

Een deel van de beheerkosten wordt doorgestort naar de Fondation Financière de l'Échiquier onder het toezicht van de Fondation de France.

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

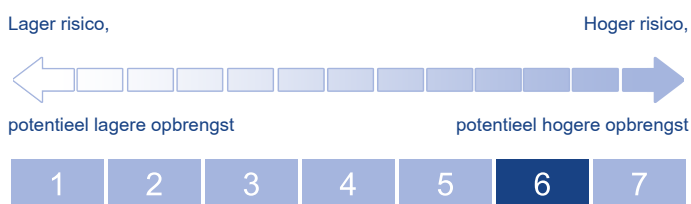
**Bestemming van de opbrengsten:** Kapitalisatie.

**Uiterste tijdstip voor centralisatie van inschrijvings- en verzilveringsorders:** De belegger kan elke werkdag verzilvering aanvragen. De verzilveringsaanvragen worden elke beursdag vóór 12 uur (Parijse tijd) gecentraliseerd bij ons centralisatiekantoor BNP Paribas Securities Services 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 Parijs en wettelijke feestdagen in Frankrijk.

**Fiscaliteit:** Komt in aanmerking voor een PEA (Plan d'Épargne en Actions) naar Frans recht

#### 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.

**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

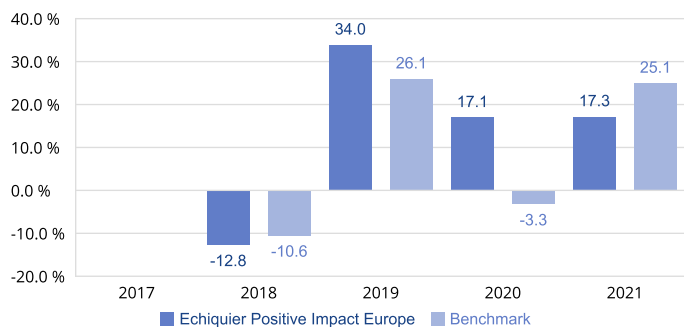
<b>Lopende kosten</b>	<b>1.00 %</b>	De lopende kosten zijn gebaseerd op de cijfers van het vorige boekjaar, dat is afgesloten op 31/12/2021 (beheerkosten en transactievergoedingen). Zij zijn exclusief prestatievergoedingen en bemiddelingskosten. Dit percentage kan van jaar tot jaar verschillen.
-----------------------	---------------	---

### 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 bij La Financière de l'Echiquier, 53 avenue d'Iéna, 75116 Paris, Frankrijk.

## In het verleden behaalde resultaten



**Oprichtingsdatum van de icbe:** 2010

**Introductiedatum van het aandeel:** 7-11-2017

**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

Het prospectus van de SICAV, de recentste jaarverslagen en de periodieke documenten kunnen op schriftelijk verzoek worden verkregen bij La Financière de l'Echiquier, 53 avenue d'Iéna, 75116 Paris, Frankrijk, 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 Frankrijk vergunning verleend en zij staat onder het toezicht van de Autorité des Marchés Financiers (AMF). 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 22-3-2022.