

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 CLIMATE & BIODIVERSITY IMPACT EUROPE - Action A (ISIN: FR0013517273)

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

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Echiquier Climate & Impact Europe is een icbe die op lange termijn naar rendement streeft met beleggingen op de Europese aandelenmarkten, meer bepaald in aandelen van bedrijven die zich van de rest van de markt onderscheiden doordat zij al in ruime mate rekening houden met de uitdagingen die de klimaatverandering en biodiversiteit voor hun activiteiten inhoudt en wegens hun goed bestuur en de kwaliteit van hun sociale en milieubeleid (ESG).

De niet-financiële doelstelling bestaat erin de risico's tot een minimum te beperken en kansen te benutten door te beleggen in bedrijven die al lang inzetten op duurzame ontwikkeling, een beleid voeren dat is afgestemd op de klimaat- en milieu-uitdagingen en goede praktijken hanteren op ecologisch, sociaal en bestuurlijk gebied. Het fonds wil bedrijven ook vooruitgang helpen boeken op het gebied van ESG, meer in het bijzonder klimaat en biodiversiteit meer in het bijzonder op klimaatgebied, door regelmatig met hen in dialoog te gaan, hen op concrete punten te wijzen die voor verbetering vatbaar zijn en de vooruitgang door de jaren heen op te volgen.

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 te beleggen in ondernemingen die aan de in de beheerstrategie uiteengezette criteria voldoen.

De MSCI EUROPE NR-index is niet representatief voor het risicoprofiel van het compartiment, maar dient achteraf als een vergelijkingspunt voor het rendement van het compartiment. De index geeft de ontwikkeling weer van de aandelenmarkten van de meest ontwikkelde landen van Europa. Hij wordt berekend in euro, dividenden herbelegd.

Het compartiment wordt actief en discretionair beheerd en is toegespitst op de Europese aandelenmarkten (Europese Unie, Europese Vrijhandelsassociatie en Verenigd Koninkrijk).

Echiquier Climate & Impact Europe selecteert in zijn beleggingsuniversum de bedrijven met hoogste niet-financiële score ("best in universe"-aanpak) of de bedrijven die hun praktijken door de jaren heen systematisch verbeteren ("best effort"-aanpak). 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...).

In een laatste fase worden de aandelen uiteindelijk definitief geselecteerd op basis van financiële criteria. In het kader van de strenge selectieprocedure voor aandelen ontmoet de beheerder ook het management van de bedrijven waarin het compartiment belegt. Elk dossier wordt grondig geanalyseerd op basis van meerdere criteria, waaronder de kwaliteit van de financiële structuur, de voorspelbaarheid van de bedrijfsresultaten, de groeivoorzichten van de activiteiten en het stijgingspotentieel van het aandeel.

Om het compartiment in aanmerking te laten komen voor PEA's (aandelenspaarplannen naar Frans recht), moet het permanent ten minste 75% van zijn vermogen beleggen in Europese aandelen van de Europese Economische Ruimte. Voor kleine en middelgrote marktkapitalisaties geldt een maximum van 60% (minder dan 10 miljard euro). Het compartiment kan voor maximaal 40% van zijn vermogen zijn blootgesteld aan wisselkoersrisico.

Naargelang de overtuiging van de beheerder kan de portefeuille sterk geconcentreerd zijn (minder dan 50 posities).

In het kader van het kasbeheer kan het compartiment ten slotte beleggen in investment-grade schuldbewijzen, met een maximum van 25% van het vermogen. Voor speculatieve obligaties geldt een limiet van 10% van het nettovermogen. Het compartiment kan ook maximaal 10% van zijn vermogen beleggen in aandelen of deelnemingsrechten van Franse en/of Europese icbe's en in aandelen of deelnemingsrechten van algemene beleggingsfondsen.

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

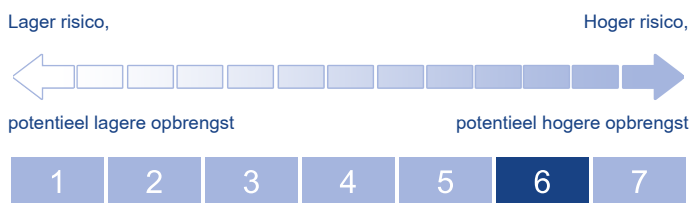
Bestemming van de opbrengsten: Kapitalisatie.

Uiterste tijdstip voor centralisatie van inschrijvings- en verzilveringsorders: De belegger kan elke werkdag verzilvering aanvragen. De terugkoop aanvragen worden elke beursdag vóór 12 uur (Parijse tijd) gecentraliseerd bij ons centralisatiekantoor BNP Paribas SA en uitgevoerd tegen de liquidatiewaarde die wordt berekend op basis van de slotkoers van de 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 van de icbe die de indicator niet dekt:

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

Instapvergoeding	3.00 %	Het aangegeven percentage is het maximum dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt.
Uitstapvergoeding	Nihil	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

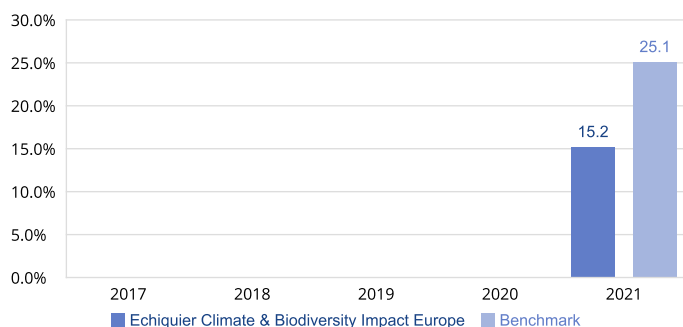
Lopende kosten	1.80 %	De lopende kosten zijn gebaseerd op een raming van de kosten naar aanleiding van de tariefwijziging die in april 2022 heeft plaatsgevonden (beheerkosten en transactievergoedingen). Zij zijn exclusief prestatievergoedingen en bemiddelingskosten. Dit percentage kan van jaar tot jaar verschillen.
-----------------------	---------------	--

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan de icbe worden onttrokken

Prestatievergoeding	0,00 %	Methode: Methode: 15% all-in van de meerprestatie van de icb na aftrek van de vaste beheerkosten ten opzichte van het rendement van de referentie-index, op voorwaarde dat het rendement van de icb positief is en alle minderprestaties van de laatste 5 jaar gecompenseerd zijn. De meerprestatievergoeding wordt jaarlijks op 31 december gekristalliseerd.
----------------------------	---------------	--

Meer informatie over de kosten vindt u in het prospectus, dat kan worden verkregen op 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: 15-12-2020

Introductiedatum van het aandeel: 15-12-2020

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 SA

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.

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.

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 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 1-10-2022.