

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 AGENOR SRI MID CAP EUROPE - aandeel A (ISIN-code: FR0010321810)

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

### Doelstellingen en beleggingsbeleid

Echiquier Agenor SRI Mid Cap Europe is een aandelselectie-icb ("stock-picking"). Hij belegt in kleine en middelgrote Europese groeiwaarden die in het bijzonder worden geselecteerd wegens de kwaliteit van hun management, volgens een dubbele ESG-benadering "best in universe" en "best effort".

De beheerdoelstelling van de icbe omvat ook een aspect van niet-financiële aard: er wordt namelijk rekening gehouden met ecologische, sociale en governancefactoren (ESG), zoals het milieubeleid van de uitgever, de bescherming van de werknemers of de competentie van het leidinggevende team. De niet-financiële doelstelling is om er toe bij te dragen dat bedrijven het belang van ESG-aspecten inzien door met hen regelmatig de dialoog aan te gaan en hen van concrete verbeteringsoverzichten over een langere tijdsperiode te voorzien.

De index MSCI Europe Small Cap is een indicator die representatief is voor het beleid van Echiquier Agenor SRI Mid Cap Europe. Deze index wordt louter ter indicatie gebruikt. Hij vertegenwoordigt de ontwikkeling van alle aandelen van Europese ondernemingen met een kleine of middelgrote marktkapitalisatie in euro. Hij wordt berekend in euro, dividend herbelegd. De belegger wordt erop gewezen dat de samenstelling van de portefeuille flink kan afwijken van die van de referentie-indicator.

De icbe wordt actief en discretionair beheerd op basis van een nauwgezette effectenselectie ("stock picking") door middel van een diepgravend proces voor de beoordeling van de bedrijven waarin de icbe belegt.

Echiquier Agenor SRI Mid Cap Europe is ten belope van minimaal 60% blootgesteld aan Europese aandelen en ten belope van maximaal 25% aan niet-Europese aandelen. De icbe is hoofdzakelijk blootgesteld aan kleine en middelgrote Europese waarden, waarvan de beurskapitalisatie minder bedraagt dan tien miljard euro. Om de ICBE in aanmerking te laten komen voor PEA's (aandelspaarplannen naar Frans recht), is ze ten belope van 75% belegd in financiële instrumenten die in aanmerking komen voor PEA's.

Binnen het kader van de opbouw van de portefeuille en de beoordeling van de extra-financiële criteria, selecteert het beheerteam waarden volgens een interne ESG ratingmethodologie na toepassing van een filter van sectorale uitsluitingen.

Deze benadering kan bepaalde methodologische limieten inhouden die gedetailleerd beschreven staan in het prospectus. Bovendien wordt de belegger, voor meer gedetailleerde informatie over de extra-financiële ratingmethodologie die wordt gehanteerd binnen de icbe en zijn

limieten, uitgenodigd om de Transparantiecode van La Financière de l'Echiquier te raadplegen die terug te vinden is op de website [www.lfde.com](http://www.lfde.com).

De icbe behoudt zich de mogelijkheid voor om maximaal 25% 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'Echiquier 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.

Bij wijze van uitzondering kan gebruik worden gemaakt van termijninstrumenten, die zowel op gereguleerde markten als over-the-counter kunnen worden verhandeld, en dit voor volgende doeleinden:

- om de portefeuille af te dekken tegen het valutarisico en tegen het aandelenrisico wanneer de beheerder een sterke achteruitgang van het marktrendement verwacht;
- om de portefeuille tijdelijk bloot te stellen aan het aandelenrisico wanneer het aantal inschrijvingen sterk wijzigt. De icbe zal in geen geval een strategie van verhoogde blootstelling aan het aandelenrisico toepassen.

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

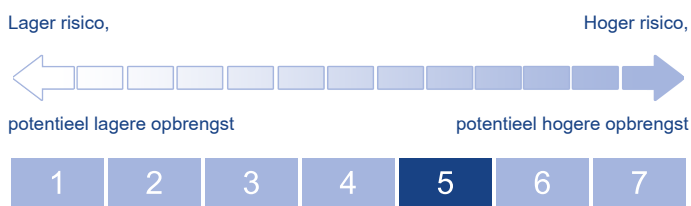
**Bestemming van de opbrengsten:** Kapitalisatie.

**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>In stapvergoeding</b>	<b>5.00 %</b>	Het aangegeven percentage is het maximum dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt.
<b>Uit stapvergoeding</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

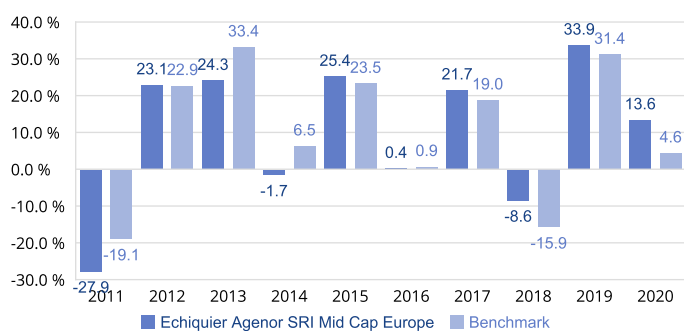
<b>Lopende kosten</b>	<b>2,69 %</b>	De lopende kosten zijn gebaseerd op de cijfers van het boekjaar dat is afgesloten op 31 december 2020 (beheerkosten en transactievergoedingen). Zij zijn exclusief prestatievergoedingen en bemiddelingskosten. Dit percentage kan van jaar tot jaar verschillen.
-----------------------	---------------	---

### 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



Tot 31/12/2012 was de benchmark de FTSE Global Small Cap Europe met dividenden herbelegd.

**Oprichtingsdatum van de icbe:** 2004

**Introductiedatum van het aandeel:** 27/02/2004

**Referentievaluta:** EUR

**Benchmark:** MSCI EUROPE SM CAP 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 15-10-2021.