

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 ARTY SRI - Aandeel A (ISIN-code: FR0010611293)

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

Doelstellingen en beleggingsbeleid

ECHIQUIER ARTY SRI is een compartiment dat over de aanbevolen beleggingstermijn naar rendement streeft met behulp van discretionair en opportunistisch beheerde beleggingen op de obligatie- en aandelenmarkten en heeft een referentie-indicator die als volgt is samengesteld: 25% MSCI Europe Net Return, 25% gekapitaliseerde EONIA en 50% iBoxx Euro Corporate 3-5 year. De beheerder van het compartiment selecteert in zijn beleggingsuniversum emittenten die volgens hem een aantrekkelijke risico-rendementsverhouding hebben.

De beheerdoelstelling van de icbe is gekoppeld aan niet-financiële criteria op het gebied van milieu, maatschappij en governance (ESG), waarbij bijvoorbeeld gekeken wordt naar het milieubeleid van de emittent, de bescherming van de werknemers en de competentie van het management. Die ESG-aanpak berust op zowel een "best in universe"- als een "best effort"-benadering. De icbe wordt actief en discretionair beheerd op basis van "bond picking" voor obligaties en "stock picking" voor aandelen.

Het compartiment belegt 0% tot 50% van zijn nettovermogen in aandelen, hoofdzakelijk middelgrote en grote kapitalisaties uit alle sectoren (beleggingen in kapitalisaties van < 1 miljard euro blijven beperkt tot maximaal 10%). Er wordt voornamelijk belegd in Europese aandelen (Europese Unie, Europese Vrijhandelsassociatie en Verenigd Koninkrijk), waarbij echter de mogelijkheid wordt voorbehouden om maximaal 15% van het nettovermogen te beleggen in aandelen van een land buiten dat gebied, met inbegrip van aandelen van opkomende landen.

In renteproducten belegt de icbe minimaal 40% van zijn vermogen in obligaties of verhandelbare schuldbewijzen. 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 weging van speculatieve, zogeheten hoogrentende effecten (rating onder BBB-), effecten die door de beheerder van die kwaliteit worden geacht en effecten zonder rating mag niet meer bedragen dan 10% van het nettovermogen voor verhandelbare schuldbewijzen en niet meer dan 35% van het nettovermogen voor obligaties.

Het compartiment kan ook tot 40% van zijn nettovermogen beleggen in achtergestelde obligaties van banken, verzekeraars en bedrijven, met

een maximum van 10% in voorwaardelijk converteerbare obligaties (zogeheten coco's). De emittenten van de renteproducten zijn hoofdzakelijk Europees (EU, EVA en Verenigd Koninkrijk).

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.

De icbe kan gebruikmaken van financiële termijnsinstrumenten om:

- de blootstelling van de portefeuille aan de aandelenmarkten, aan het valutarisico en aan het renterisico te verminderen;
- de portefeuille uitzonderlijk bloot te stellen aan het valutarisico, het renterisico en het aandelenrisico. De icbe zal in geen geval een strategie van verhoogde blootstelling aan deze risico's toepassen.

De icbe belegt niet in effectiseringsinstrumenten (ABS, CDO, ...) of in onderhands verhandelde kredietderivaten (CDS).

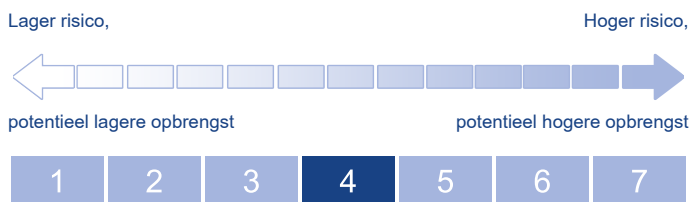
Aanbevolen beleggingstermijn: Dit fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die hun belegde kapitaal binnen minder dan 5 jaar willen opnemen.

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.

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

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

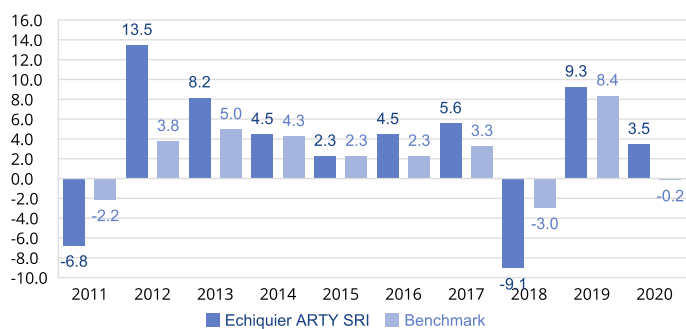
Lopende kosten	1,50 %	De lopende kosten zijn gebaseerd op de cijfers van het boekjaar dat is afgesloten op 31 december 2020 (beheerkosten en transactievergoedingen). Zij zijn exclusief prestatievergoedingen en bemiddelingskosten. Dit percentage kan van jaar tot jaar verschillen.
-----------------------	---------------	---

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan de icbe worden onttrokken

Prestatievergoeding	Nihil
----------------------------	--------------

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: 2008

Introductiedatum van het aandeel: 30/05/2008

Referentievaluta: EUR

Benchmark: GEKAPITALISEERDE EONIA 25,00%, IBOXX EUR CORP 3-5 YEAR 50,00%, MSCI EUROPE NR 25,00%

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 uitkeerde opbrengsten. De rendementen zijn berekend in euro.

Tot 31/12/2012 was de benchmark 75% Eonia + 25% Stoxx Europe 600 (dividenden niet herbelegd). Vervolgens tot 31/12/2013: 75% gekapitaliseerde EONIA + 25% MSCI Europe (dividenden herbelegd)

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.

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 31-5-2021.