

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 AGRESSOR - Aandeel A (ISIN-code: FR0010321802)

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

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Echiquier Agressor is een dynamisch compartiment dat over de aanbevolen beleggingstermijn een hoger rendement nastreeft dan dat van zijn referentie-index met een beleggingsportefeuille die is toegespitst op de Europese aandelenmarkten.

De index MSCI EUROPE (Bloomberg-ticker MSDEE15N) is de indicator die representatief is voor het beleid van Echiquier Agressor. Deze index 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 wordt actief en discretionair beheerd op basis van een nauwgezette effectenselectie ("stock picking") – door middel van een proces dat onder meer bestaat uit directe ontmoetingen met de bedrijven waarin de icbe belegt – en transacties op korte termijn om in te spelen op kansen op de markt.

Echiquier Agressor heeft een aandelenblootstelling die schommelt tussen 60% en 100% van zijn nettovermogen. De icbe belegt in alle marktkapitalisaties (met een maximum van 20% voor smallcaps) en alle sectoren. Om het compartiment in aanmerking te laten komen voor PEA's (aandelenspaarplannen naar Frans recht), belegt het ten minste 75% van zijn nettovermogen in aandelen die in aanmerking komen voor PEA's.

De icbe behoudt zich de mogelijkheid voor om maximaal 25% van haar vermogen te beleggen in renteproducten. De verdeling tussen publieke en private emittenten is niet begrensd.

Voor de aankoop en de monitoring van aangekochte effecten beoordeelt La Financière de l'Echiquier het kredietrisico op basis van interne onderzoeken en analyses, waarbij niet zonder meer en ook niet uitsluitend wordt afgegaan op 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.

Die transacties blijven binnen de limiet van één keer het vermogen van het compartiment.

Bovendien houdt het beheerteam bij het samenstellen van de portefeuille ook systematisch rekening met niet-financiële factoren, zonder dat die bepalend zijn voor de beleggingsbeslissingen.

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 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

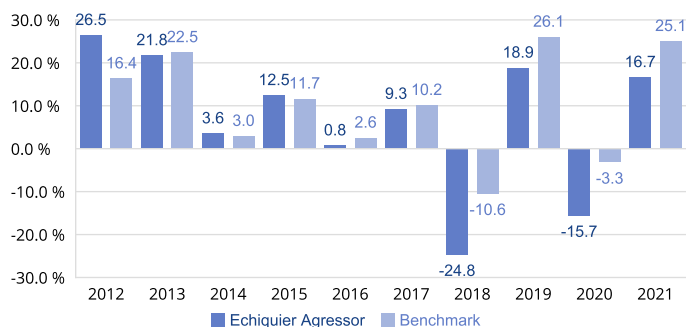
Lopende kosten	2.70 %	Gelet op een uitzonderlijk boekjaar van 3 maanden dat afgesloten is op 31 maart 2022, zijn de weergegeven lopende kosten gebaseerd op een schatting van het jaarlijks tarief (beheerkosten en transactiecommissies). Zij zijn exclusief prestatievergoedingen en bemiddelingskosten. Dit percentage kan van jaar tot jaar verschillen.
-----------------------	---------------	--

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan de icbe worden onttrokken

Prestatievergoeding	0.02 %	Methode: 15% incl. btw van het rendement dat de icb behaalt, na aftrek van de vaste beheerkosten, ten opzichte van het rendement van zijn referentie-index op voorwaarde dat het rendement van de icb positief is en eenmaal de minder goede prestaties van de afgelopen 5 jaar allemaal goedgemaakt zijn. De weergegeven commissie in percentage die hier is bijgevoegd, is gebaseerd op de cijfers per 30 september 2021. De prestatievergoeding wordt vanaf het jaar 2023 jaarlijks op 31 maart 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: 1991

Introductiedatum van het aandeel: 29/11/1991

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.

Tot 31/12/2012 hield de benchmark geen rekening met de uitgekeerde opbrengsten. Tot 31/12/2015 was de benchmark de CAC ALL TRADABLE.

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.