

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

ECHIQUEUR AGENOR SRI MID CAP EUROPE FUND - Aktie B (ISIN: LU0969069516) **Teilfonds der von La Financière de l'Echiquier verwalteten SICAV Echiquier Fund**

Name des Fondsinitiators | La Financière de l'Echiquier

Website | www.lfde.com

Kontakt | Unter + 33 (01) 47 23 90 90 erhalten Sie weitere Informationen

Zuständige Behörde | Die Verwaltungsgesellschaft La Financière de l'Echiquier ist in Frankreich zugelassen und wird von der Autorité des Marchés Financiers reguliert.

Die SICAV Echiquier Fund ist von der Commission de Surveillance du Secteur Financier zugelassen, die für die Kontrolle von La Financière de l'Echiquier in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig ist.

Veröffentlichungsdatum | 01.01.2023

Wichtiger Hinweis

Sie sind im Begriff, ein komplexes Produkt zu kaufen, das schwer verständlich sein kann.

Worin besteht dieses Produkt?

Typ | Teilfonds der SICAV (Investmentgesellschaft mit variablem Kapital) luxemburgischen Rechts. Jeder Anteilhaber verfügt über ein Miteigentumsrecht am Vermögen der SICAV im Verhältnis zur Anzahl der gehaltenen Anteile.

Laufzeit | Der OGA wurde am 08.11.2013 aufgelegt und seine voraussichtliche Laufzeit beträgt 99 Jahre.

Anlageziele | Echiquier SRI Mid Cap Europe Fund ist ein dynamischer Teilfonds, der durch ein Engagement auf den Märkten für europäische Aktien eine langfristige Wertentwicklung anstrebt. Der Teilfonds versucht in erster Linie, sich durch Investitionen in Wachstumswerte in den europäischen Marktführern von morgen zu positionieren.

Der Index MSCI Europe Mid Cap NR ist ein Indikator, der die Verwaltung des Echiquier Agenor Mid Cap Europe Fund abbildet. Dieser Index, der ausschließlich als Anhaltspunkt verwendet wird, stellt die Entwicklung aller Aktien von europäischen Unternehmen mit mittlerer Marktkapitalisierung dar. Er wird in Euro inklusive wiederangelegter Dividenden berechnet. Zeichner werden darauf aufmerksam gemacht, dass die Zusammensetzung des Portfolios deutlich vom Referenzindex abweichen kann.

Der OGAW nutzt ein aktives und diskretionäres Management. Dieses beruht auf einer konsequenten Titelauswahl („Stock Picking“) im Rahmen eines gründlichen Prozesses zur Bewertung der in das Portfolio aufgenommenen Unternehmen.

Der Teilfonds ist zu mindestens 50 % in europäischen Aktien und zu höchstens 25% in nicht europäischen Aktien engagiert. Der Teilfonds ist mehrheitlich in kleine und mittlere europäische Werte mit einem Börsenwert unter 10 Milliarden Euro engagiert. Der Teilfonds behält sich die Möglichkeit vor, bis zu einer Höchstgrenze von 25 % in Zinsprodukten zu investieren. Beim Erwerb und bei der Verfolgung von Wertpapieren während ihrer Laufzeit beruht die Einschätzung des Kreditrisikos auf internen Recherchen und Analysen von La Financière de l'Echiquier sowie auf den Ratings der einschlägigen Agenturen. Bei den betreffenden Obligationen handelt es sich um Papiere der Kategorie «Investment Grade». Das bedeutet, dass sie von Standard & Poor's mindestens mit

BBB- oder einem gleichwertigen Rating bewertet oder vom Management derart eingeschätzt werden.

In Ausnahmefällen können Terminfinanzinstrumente, die ggf. auf geregelten Märkten oder außerbörslich gehandelt werden, genutzt werden: Um das Portfolio gegen das Wechselkursrisiko und auch gegen das Aktienrisiko abzusichern, wenn der Manager mit einer erheblichen Verschlechterung der Marktentwicklung rechnet;

Um das Portfolio bei umfangreichen Zeichnungen punktuell im Aktienrisiko zu exponieren. Keinesfalls hat der Teilfonds die Absicht, eine Strategie umzusetzen, bei der das Aktienrisiko im Portfolio übergewichtet wird.

Referenzindex | MSCI EUROPE MID CAP NR

Verwendung der Erträge | Thesaurierung

Frist für die Zentralisierung von Zeichnungs-/Rücknahmeanträgen |

Anleger können an jedem Werktag auf einfache Anfrage eine Rückzahlung erhalten. Rücknahmeanträge werden an jedem Börsentag bis 10 Uhr (Pariser Zeit) bei unserer Zentralisierungsstelle BNP Paribas SA Luxembourg zentralisiert und zu dem auf Basis der Schlusskurse vom Zentralisierungstag berechneten Nettoinventarwert ausgeführt.

Bewertungshäufigkeit | Der Nettoinventarwert wird täglich berechnet, mit Ausnahme der Tage, an denen die Luxemburger Börse geschlossen ist, und mit Ausnahme der gesetzlichen Feiertage in Luxemburg.

Kleinanleger-Zielgruppe | Potenzielle Anleger sind sich der Risiken bewusst, die mit dieser Produktart verbunden sind, und verfügen über einen Anlagehorizont, der der empfohlenen Anlagedauer entspricht.

Versicherung | Nicht anwendbar.

Fälligkeitstermin | Dieses Produkt hat keinen Fälligkeitstermin.

Depotbank | BNP Paribas SA Luxembourg

Der Verkaufsprospekt, die Jahresberichte und die letzten periodischen Unterlagen sowie alle sonstigen praktischen Informationen insbesondere dazu, wo der aktuellste Anteilspreis einsehbar ist, sind kostenlos auf unserer Website www.lfde.com erhältlich oder auf schriftliche Anfrage an: La Financière de l'Echiquier, 53 avenue d'Iéna, 75116 Paris, Frankreich.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie die Anteile 5 Jahre lang halten.

Warnhinweis: Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator ermöglicht es, das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Anders ausgedrückt: Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszubezahlen.

Performance-Szenarien (Beträge in Euro) |

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts im Verlauf der letzten 10 Jahre. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 1 und 5 Jahren.

| Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: EUR 10'000 | | | |
|--|--|-----------------------------------|---|
| Szenarien | | Bei einem Ausstieg nach 1 Jahr | Bei einem Ausstieg nach 5 Jahren (Gehaltsperiode empfohlen) |
| Minimum | Dieses Produkt bietet keinen Schutz vor Marktrisiken, es gibt keine garantierte Mindestrendite, wenn Sie vor 5 Jahren gehen. Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Spannungen | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 4.650 € | 4.530 € |
| | Durchschnittliche Jahresrendite | -53.47% | -14.65% |
| Pessimistisch | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 6.840 € | 10.560 € |
| | Durchschnittliche Jahresrendite | -31.59% | 1.09% |
| Vermittler | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.880 € | 16.830 € |
| | Durchschnittliche Jahresrendite | 8.85% | 10.97% |
| Optimistisch | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 13.060 € | 19.710 € |
| | Durchschnittliche Jahresrendite | 30.58% | 14.53% |

Die genannten Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts, darunter der Anteil, den La Financière de l'Échiquier Ihrem Berater oder Ihrer Vertriebsstelle zahlt. In diesen Zahlen bleibt Ihre persönliche steuerliche Situation unberücksichtigt, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. In dieser Tabelle werden die Beträge angezeigt, die Sie je nach verschiedenen Szenarien und den folgenden Parametern zurückerhalten könnten:

- eine Anlage in Höhe von 10.000 €;
- und Haltedauern von 1 Jahr und 5 Jahren, wobei letztere der empfohlenen Haltedauer entspricht.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte, und ermöglichen Ihnen den Vergleich mit anderen Produkten.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments. Sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage oder das Produkt halten.

Was geschieht, wenn La Financière de l'Échiquier nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

La Financière de l'Échiquier ist eine von der französischen Finanzmarktaufsicht AMF zugelassene und überwachte Portfolioverwaltungsgesellschaft und an die Regeln für die Organisation und den Betrieb insbesondere in Bezug auf Eigenmittel gebunden. Die Vermögenswerte des OGA werden auf einem oder mehreren auf den Namen des OGA eröffneten Bankkonten verbucht, sodass eine Trennung der Vermögenswerte von den Guthaben der Verwaltungsgesellschaft gewährleistet ist. Folglich hätte der Ausfall von La Financière de l'Échiquier keine Auswirkungen auf die Vermögenswerte des OGA.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf (in Euro):

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

| | Im Fall eines Ausstiegs nach 1 Jahr | Im Fall eines Ausstiegs nach 5 Jahren (empfohlene Haltedauer) |
|---|--|--|
| Kosten insgesamt | 509 € | 2.552 € |
| Auswirkungen der jährlichen Kosten (*) | 5.15% | 3.52% pro Jahr |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 14.49% vor Kosten und 10.97% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten:

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|---|------------------------------------|
| Einstiegskosten | 3,00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit. | 300 EUR |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt; die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen. | 0 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten | 1.80% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Diese Angabe ist eine Schätzung auf Grundlage der tatsächlichen Kosten im letzten Jahr. | EUR 175 |
| Transaktionskosten | 0.35% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Die Angabe ist eine Schätzung der beim Kauf oder Verkauf der zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt anfallenden Kosten. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | EUR 34 |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren und Carried Interest | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | EUR 0 |

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Die empfohlene Anlagedauer beträgt aufgrund der Art des dieser Anlage zugrunde liegenden Werts mindestens 5 Jahre.

Eine Haltedauer unterhalb des empfohlenen Zeitraums liegt möglicherweise nicht im Interesse des Anlegers.

Sie können jeden Tag die Rücknahme Ihrer Anteile beantragen. Die Rücknahmen werden täglich ausgeführt.

Wie kann ich mich beschweren?

Sie können eine Beschwerde in Bezug auf das Produkt oder das Verhalten (i) von La Financière de l'Échiquier oder (ii) einer Person einreichen, die zu diesem Produkt berät, oder (iii) einer Person, die dieses Produkt verkauft, indem Sie sich per E-Mail oder postalisch an folgende Personen richten:

- Falls sich Ihre Beschwerde auf die Person bezieht, die Sie zu dem Produkt berät oder Ihnen das Produkt anbietet, wenden Sie sich bitte direkt an diese Person.
- Betrifft Ihre Beschwerde spezifisch das Produkt selbst oder das Verhalten von La Financière de l'Échiquier, so können Sie ein Schreiben an folgende Adresse richten: La Financière de l'Échiquier, 53 avenue d'Iéna, 75116 Paris, Frankreich.

Wir bitten Sie, das auf der Website des Unternehmens www.lfde.com abrufbare Verfahren zur Bearbeitung von Beanstandungen zu konsultieren, insbesondere über die Möglichkeit einer Beschwerde beim Mediator der französischen Finanzmarktaufsicht AMF.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Vergangene Wertentwicklungen lassen keinen zuverlässigen Rückschluss auf zukünftige Wertverläufe zu.

Informationen zur früheren Wertentwicklung finden Sie je nach Datum der Erstellung des Anteils für bis zu 10 Jahre unter folgendem Link: www.lfde.com / Rubrik «Unsere Fonds».

Informationen über nachhaltige Finanzen finden Sie unter dem folgenden Link: www.lfde.com / Rubrik „Verantwortungsbewusste Investments“