

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen OGAW. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses OGAW und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

ECHIQUIER MAJOR SRI GROWTH EUROPE – Aktie I (ISIN: FR0011188275)

Teilfonds der von La Financière de l'Echiquier verwalteten SICAV Echiquier

Ziele und Anlagepolitik

Die wesentlichen Merkmale des OGAW lauten wie folgt:

Der Echiquier Major SRI Growth Europe ist ein dynamischer Teilfonds, der durch ein Engagement in den europäischen Aktienmärkten und durch Investitionen in branchenführende Wachstumsunternehmen eine langfristige Wertentwicklung anstrebt. Dieses Ziel ist mit einem nicht finanzbezogenen Ansatz verknüpft, bei dem Kriterien in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) berücksichtigt werden. Mit dem nicht finanzbezogenen Ziel soll durch einen regelmäßigen Dialog und konkrete Verbesserungsschwerpunkte, die mit den Unternehmen geteilt und langfristig verfolgt werden, ein Beitrag zu ihren Fortschritten bei ESG-Themen geleistet werden.

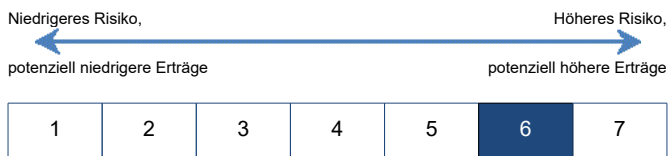
Der Index MSCI EUROPE (Bloomberg-Ticker: MSDEE15N) ist ein Indikator, der die Verwaltung des Echiquier Major SRI Growth Europe abbildet. Dieser Index, der ausschließlich als Anhaltspunkt verwendet wird, stellt die Entwicklung der Aktienmärkte in den Ländern Europas mit dem höchsten Entwicklungsstand 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. Die finanzbezogene Analyse wird durch eine intern von mehreren Managern und Analysten durchgeführte nicht finanzbezogene Analyse ergänzt. Die nicht finanzbezogene Analyse betrifft insbesondere die Unternehmensführung sowie die von den Unternehmen umgesetzten Umwelt- und Personalpolitiken.

Der Echiquier Major SRI Growth Europe ist zu mindestens 60 % in europäischen Aktien und zu höchstens 25 % in nicht europäischen Aktien engagiert. Das Vermögen des Fonds setzt sich zu mindestens 60 % aus europäischen Large Caps zusammen. Der Fonds investiert höchstens 40 % seines Vermögens in Small und Mid Caps. Damit der Fonds dennoch für den französischen Aktiensparplan („Plan d'Epargne“ – PEA) in Frage kommt, ist er zu 75 % in PEA-fähige Finanzinstrumente investiert.

Vereinnahmte Erträge werden von dem OGAW thesauriert.

Risiko- und Ertragsprofil



Weitere Informationen:

Der OGAW behält sich die Möglichkeit vor, höchstens 25 % seines Vermögens in Zinsprodukte 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 Anleihen handelt es sich um Papiere der Kategorie „Investment Grade“. Das bedeutet, sie sind mindestens mit BBB- von Standard & Poor's oder einem gleichwertigen Rating bewertet oder werden vom Managementteam als solches eingeschätzt.

In Ausnahmefällen können Terminfinanzinstrumente, die an geregelten Märkten oder außerbörslich gehandelt werden oder nicht, genutzt werden, um das Portfolio gegen das Wechselkursrisiko und das Aktienrisiko abzusichern, wenn der Manager mit einer erheblichen Verschlechterung der Marktentwicklung rechnet.

Dieser Teilfonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 5 Jahren aus dem Teilfonds wieder zurückziehen wollen.

Anleger können an jedem Werktag eine Rückzahlung beantragen. Rücknahmeanträge werden an jedem Börsentag bis 12 Uhr (Pariser Zeit) bei unserer Zentralisierungsstelle BNP Paribas Securities Services zentralisiert und zu dem auf Basis der Schlusskurse vom Zentralisierungstag berechneten Nettoinventarwert ausgeführt.

Diese Angabe beruht auf Volatilitätsergebnissen der Vergangenheit. Historische Daten, die z. B. zur Berechnung des synthetischen Risikoindikators zugrunde gelegt werden, sind möglicherweise kein zuverlässiger Hinweis auf das zukünftige Risikoprofil des OGAW. Die ausgewiesene Risiko- und Ertragskategorie kann durchaus Veränderungen unterliegen. Die Einstufung des OGAW in eine Kategorie kann sich im Laufe der Zeit ändern. Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleich gesetzt werden.

Ihr OGAW ist derzeit aufgrund seiner diskretionären Verwaltung und seines Engagements in den europäischen Märkten für Aktien und Zinsprodukte in Stufe 6 des synthetischen Indikatorseingeordnet. Dies bedeutet, dass seine wöchentliche frühere Volatilität über einen Zeitraum von 5 Jahren zwischen 10 % und 15 % liegt.

Für den OGAW gilt keine Kapitalgarantie.

Der OGAW kann außerdem den folgenden Risiken, die vom Risikoindikator nicht angemessen erfasst werden, ausgesetzt sein:

Kreditrisiko: Der Fonds ist zu höchstens 25 % in Geldmarkt- und Anleiheninstrumenten engagiert.

Das Kreditrisiko ist das Risiko, dass sich die Bonität eines privaten Emittenten verschlechtert oder ein privater Emittent ausfällt. Der Wert der Schuld- oder Anleiheititel, in die der OGAW investiert, kann sinken, was einen Rückgang des Nettoinventarwerts zur Folge hat.

Weitere Informationen über die Risiken können Sie dem Prospekt des OGAW entnehmen.

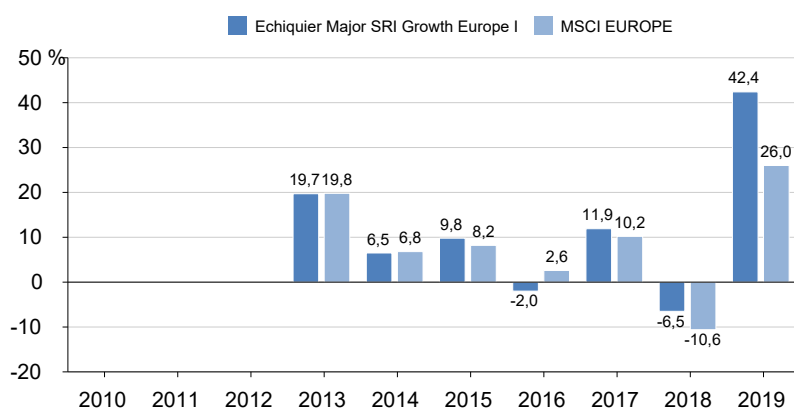
KOSTEN

In den laufenden Kosten nicht enthalten sind: Outperformance-Gebühren und Vermittlungskosten ausgenommen Ausgabeauf- und/oder Rücknahmeabschläge, die der OGAW beim An- oder Verkauf von Anteilen eines anderen kollektiven Anlagevehikels zahlt. Kosten und Gebühren sollen die Betriebskosten des OGAW decken, einschließlich der Kosten für die Vermarktung und den Vertrieb. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum.

| Einmalige Kosten vor und nach der Anlage | | |
|--|--------|---|
| Ausgabeaufschlag | 3,00 % | Der angegebene Prozentwert stellt den Höchstwert dar, der von Ihrem Kapital einbehalten werden kann, bevor diese Anlage erfolgt und bevor der Ertrag aus Ihrer Anlage an Sie ausgeschüttet wird. |
| Rücknahmeabschlag | N. z. | In bestimmten Fällen können die gezahlten Kosten niedriger sein. Der Anleger kann von seinem Finanzberater oder seiner Vertriebsstelle über die aktuellen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge informiert werden. |
| Kosten, die vom Teilfonds im Laufe des Jahres abgezogen werden | | |
| Laufende Kosten | 1,00 % | Der angegebene Prozentwert beruht auf den Kosten (feste Verwaltungskosten und Umsatzprovisionen) des vorhergehenden Geschäftsjahres, das im Dezember 2019 endete. Diese Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. |
| Kosten, die der Teilfonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat | | |
| Outperformance-Provision | 0,00 % | N. z. |

Sie können weitere Informationen über die Kosten dem Prospekt entnehmen, der auf der Website www.lfde.com und auf Anforderung bei La Financière de l'Echiquier, 53 avenue d'Iéna, 75116 Paris, erhältlich ist.

FRÜHERE WERTENTWICKLUNGEN



Die dargestellten Wertentwicklungen lassen keinen zuverlässigen Rückschluss auf zukünftige Wertverläufe zu.

In den Wertentwicklungen des OGAW und des Referenzindikators sind ausgeschüttete Ertragsbestandteile berücksichtigt.

Bis zum 31. Dezember 2012 sind im Referenzindikator Stoxx Europe 600 keine Ertragskomponenten berücksichtigt. Ab 2013 ist der MSCI Europe inklusive wiederangelegter Dividenden der Referenzindikator.

In die Berechnungen der Wertentwicklungen fließen sämtliche Kosten und Provisionen ein.

Die Aktie I des Teilfonds Echiquier Major SRI Growth Europe ist aus der Verschmelzung durch Aufnahme des am 06.02.2012 aufgelegten Anteils I des Fonds Echiquier Major SRI Growth Europe hervorgegangen.

Wertentwicklungen sind in EUR berechnet.

PRAKTISCHE INFORMATIONEN

Die Depotbank des OGAW ist BNP Paribas Securities Services.

Der Prospekt der SICAV sowie die letzten Jahres- und periodischen Dokumente sind auf schriftliche Anfrage bei La Financière de l'Echiquier, 53 avenue d'Iéna, 75116 Paris, sowie auf folgender Website erhältlich: www.lfde.com.

Der OGAW kann aus anderen Arten von Aktien bestehen. Ausführlichere Informationen über diese Aktien finden Sie im Prospekt des OGAW oder auf der Website der Gesellschaft.

Weitere praktische Informationen sind im Prospekt des OGAW angegeben. Der NIW kann bei der Verwaltungsgesellschaft erfragt oder auf der folgenden Website eingesehen werden: www.lfde.com.

Abhängig von Ihrem Steuersystem können etwaige Gewinne und Erträge, die aus dem Besitz von Aktien des OGAW entstehen, steuerpflichtig sein. Wir empfehlen Ihnen, sich diesbezüglich bei der Vertriebsstelle des OGAW oder Ihrem Steuerberater zu erkundigen.

La Financière de l'Echiquier kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des OGAW-Prospekts vereinbar ist.

Die Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, in der die Modalitäten für die Festlegung und Gewährung von Vergütungen und Zuwendungen sowie die zugehörigen Governance-Modalitäten beschrieben werden, ist auf der Website www.lfde.com oder auf Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Dieser OGAW ist in Frankreich zugelassen und wird durch die AMF (französische Börsenaufsichtsbehörde) reguliert. La Financière de l'Echiquier ist in Frankreich zugelassen und wird durch die AMF reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 15. September 2020.