



El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este OICVM que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

ECHIQUIER PATRIMOINE - Acción A (ISIN: FR0010434019)

Compartimento de la SICAV Echiquier gestionada por La Financière de l'Echiquier

Objetivos y política de inversión

ECHIQUIER PATRIMOINE es un compartimento cuyo objetivo es ofrecer una revalorización lo más regular posible del capital, exponiéndose a la evolución de los mercados de renta fija y renta variable.

El OICVM no está ligado a un índice ni a un indicador de referencia, por lo que el Eonia capitalizado solo constituye un índice comparativo a posteriori de la rentabilidad. El Eonia, utilizado únicamente con carácter orientativo, es calculado por el «European Money Markets Institute» y representa el tipo de interés al que las entidades de crédito de la Unión Europea y de la AELC se prestan dinero mutuamente en euros en el mercado monetario interbancario.

La gestión del OICVM es de carácter activo y discrecional. Aúna el uso de instrumentos financieros (acciones, bonos y obligaciones, títulos de deuda negociables) e instrumentos financieros a plazo.

Echiquier Patrimoine invierte al menos un 50 % de su patrimonio en títulos de renta fija o de deuda negociables del territorio de Europa (Unión Europea y Asociación Europea de Libre Comercio) y, con carácter accesorio y un límite máximo del 10 %, en títulos de renta fija de fuera de Europa (países de la OCDE o mercados emergentes). Al comprar y a lo largo del seguimiento de los títulos en vigor, la valoración del riesgo de crédito se basa en la investigación y el análisis interno de La Financière de l'Echiquier, así como en las calificaciones asignadas por las agencias. Los títulos de renta fija en cuestión son mayoritariamente valores con una calificación mínima de BBB- (alta calidad crediticia) de Standard & Poor's o equivalente o considerada tal por el equipo gestor.

El OICVM podrá exponer hasta un máximo del 35% de su patrimonio a renta variable europea (UE y AELC) de cualesquiera sectores económicos y dispondrá de la facultad de invertir accesoriamente en países no europeos de la OCDE (máximo del 10 %).

El OICVM podrá intervenir en el mercado de instrumentos financieros a plazo para:

- Reducir la exposición de la cartera al mercado de renta variable, al riesgo de tipos de cambio y de interés.
- Con carácter excepcional, exponer la cartera a los riesgos de tipos de cambio, de interés y de renta variable. El OICVM no tiene en ningún caso la intención de poner en práctica una estrategia de sobreexposición de la cartera a dichos riesgos.

La exposición a divisas distintas del euro no podrá superar el 10 % del patrimonio.

El OICVM tendrá la facultad de invertir un máximo del 10 % de su patrimonio en bonos y obligaciones cuya calificación sea inferior a BBB- de Standard & Poor's o que no tengan calificación de ninguna agencia.

Además, en el marco del proceso de estructuración de la cartera, el equipo de gestión integra sistemáticamente un enfoque extrafinanciero, aunque no es un factor determinante en las decisiones de inversión.

Horizonte de inversión recomendado: Este Fondo puede no resultar adecuado para inversores que tengan previsto retirar su aportación en un plazo de 2 años.

Aplicación de los rendimientos: Capitalización

Hora límite de centralización de las órdenes de suscripción/reembolso: El inversor podrá obtener un reembolso todos los días hábiles previa solicitud. Las solicitudes de reembolso se centralizan todos los días bursátiles hábiles antes de las 12:00 h (hora de París) dirigiéndose a la entidad centralizadora BNP Paribas Securities Services y se ejecutan según el valor liquidativo calculado a los precios de cierre del día de centralización.

Frecuencia de valoración: El valor liquidativo se calcula diariamente, excepto los días en que la bolsa de París está cerrada y los festivos legales en Francia.

Perfil de riesgo y remuneración

Menor riesgo

Mayor riesgo



Potencialmente menor rendimiento

Potencialmente mayor rendimiento

1

2

3

4

5

6

7

Este indicador representa la volatilidad histórica anual del OICVM durante un periodo de 5 años.

El indicador de riesgo del OICVM refleja la exposición de su patrimonio neto a su universo de inversión.

Los datos históricos utilizados en el cálculo de este indicador sintético podrían no ser un indicador fiable del perfil de riesgo futuro del OICVM.

La categoría de riesgo asociado al OICVM no está garantizada y podría variar con el tiempo.

La categoría más baja no implica la ausencia de riesgos.

Riesgo(s) importante(s) para el OICVM que no se tiene(n) en cuenta en este indicador:

Riesgo de crédito: El riesgo de crédito corresponde al riesgo de disminución de la calidad crediticia de un emisor o de incumplimiento crediticio por su parte. El valor de los títulos de deuda o de renta fija en los que invierte la IIC puede descender y provocar una caída de su valor liquidativo.

Garantía: El capital invertido inicialmente no está garantizado.

Gastos

Los gastos y comisiones que usted paga están destinados a sufragar los costes de funcionamiento del OICVM, incluidos los gastos de comercialización y distribución de las participaciones. Estos gastos reducen el potencial de crecimiento de la inversión.

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión

Gastos de entrada	3.00 %	Este es el máximo que puede detrarse de su capital antes de proceder a la inversión.
Gastos de salida	No hay	En algunos casos, el inversor puede pagar menos. El inversor podrá obtener el importe efectivo de las comisiones de suscripción y reembolso a través de su asesor o distribuidor.

Gastos detraídos del OICVM a lo largo de un año

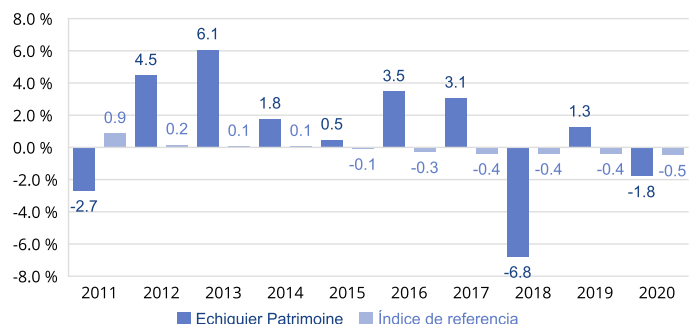
Gastos corrientes	1,20 %	Los gastos corrientes se basan en las cifras del ejercicio anterior cerrado a 31/12/2020 (gastos de gestión y comisiones de movimiento). Excluyen las comisiones de rentabilidad y los gastos de intermediación. Dicho porcentaje puede variar de un año a otro.
--------------------------	---------------	--

Gastos detraídos del OICVM en determinadas circunstancias específicas

Comisión de rentabilidad	No hay
---------------------------------	---------------

Puede recabar más información sobre los gastos en el folleto publicado en el sitio web www.lfde.com o previa solicitud a La Financière de l'Echiquier, 53 Avenue d'Iéna, 75116 París.

Rentabilidad histórica



Fecha de constitución del OICVM: 1995

Fecha de creación de la acción: 06/01/1995

Moneda de referencia: EUR

Índice de referencia: EONIA CAPITALIZADO

Las rentabilidades mostradas en el diagrama no constituyen una indicación fiable de la rentabilidad futura.

El cálculo de las rentabilidades tiene en cuenta la totalidad de gastos y comisiones.

El cálculo de las rentabilidades tiene en cuenta los elementos de rentas distribuidas. Las rentabilidades se calculan en euros.

Información práctica

Depositario: BNP Paribas Securities Services

El folleto de la SICAV así como los documentos anuales y periódicos más recientes se le remitirán previa solicitud por escrito dirigida a La Financière de l'Echiquier, 53 avenue d'Iéna, 75116 París, y también puede consultarlos en el sitio web: www.lfde.com.

El OICVM puede incluir otras clases de acciones. Puede encontrar más información sobre ellas en el folleto del OICVM o en el sitio web de la sociedad gestora.

El folleto del OICVM contiene otra información de interés. El VL puede preguntarse a la sociedad gestora o consultarse en el sitio web: www.lfde.com.

Según su régimen fiscal, las plusvalías y rendimientos a que pueda dar lugar la tenencia de acciones del OICVM pueden hallarse sujetos a tributación. Le aconsejamos que solicite información al respecto a la entidad comercializadora del OICVM o a su asesor fiscal.

La Financière de l'Echiquier únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes con respecto a las correspondientes partes del folleto del OICVM.

La política de remuneración de la sociedad gestora, que establece mecanismos de fijación y asignación de retribuciones y derechos así como sus correspondientes mecanismos de gobernanza, puede consultarse en nuestro sitio web www.lfde.com o previa solicitud a la sociedad gestora.

Este OICVM está autorizado en Francia y regulado por la Autoridad de los Mercados Financieros (AMF) de Francia.

La Sociedad gestora La Financière de l'Echiquier está autorizada en Francia y regulada por la Autoridad de los Mercados Financieros francesa.

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 18/03/2021.