

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo OICVM. Non si tratta di un documento promozionale.

Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

ECHIQUIER MAJOR SRI GROWTH EUROPE - Azione A (ISIN: FR0010321828)

Comparto della SICAV Echiquier gestita da La Financière de l'Echiquier

Obiettivi e politica d'investimento

Echiquier Major SRI Growth Europe è un fondo dinamico che punta a conseguire risultati a lungo termine attraverso l'esposizione ai mercati azionari europei e mediante investimenti in società di tipo "growth" leader nei rispettivi settori, secondo un doppio approccio ESG "best in universe" e "best effort". Tale obiettivo è associato a un approccio di natura extra-finanziaria, che integra i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG), come la politica ambientale dell'emittente, la tutela dei dipendenti o le competenze del gruppo dirigente. L'obiettivo extra-finanziario è contribuire a far crescere le imprese sulle sfide in materia di ESG intrattenendo con esse un dialogo regolare e condividendo con esse delle linee di miglioramento precise e monitorate nel tempo.

L'indice MSCI EUROPE (ticker Bloomberg MSDEE15N) è rappresentativo della gestione di Echiquier Major SRI Growth Europe. Questo indice, utilizzato a mero titolo indicativo, rispecchia l'andamento dei mercati azionari dei paesi europei più avanzati. L'indice è calcolato in euro, a dividendi reinvestiti. Si richiama l'attenzione del sottoscrittore sul fatto che la composizione del portafoglio potrà discostarsi notevolmente da quella del rispettivo indice di riferimento.

L'OICVM attua una gestione attiva e discrezionale del fondo basata su una selezione titoli rigorosa ("stock picking") ottenuta mediante l'attuazione di un approfondito processo di valutazione delle società inserite in portafoglio. Un'analisi extra-finanziaria realizzata internamente da diversi gestori e analisti completa l'analisi finanziaria e si focalizza più specificamente sulla governance, nonché sulle politiche attuate dalle imprese in materia di ambiente e risorse umane.

Echiquier Major SRI Growth Europe è esposto per almeno il 60% ad azioni europee e per il 25% massimo ad azioni extra-europee. Gli attivi del fondo sono composti per almeno il 60% da large cap europee. Il fondo può essere esposto a small e mid cap entro il limite del 40% dell'attivo. Tuttavia, per essere idoneo ai piani di risparmio in azioni francesi (PEA), il fondo è investito per il 75% in strumenti finanziari conformi a tale scopo.

Nell'ambito della costruzione del portafoglio e della valutazione dei criteri extra-finanziari, il team di gestione seleziona i titoli secondo una metodologia interna di rating ESG, previa applicazione di un filtro per le esclusioni settoriali.

Tale approccio può comportare alcuni limiti metodologici che vengono illustrati nel prospetto. Per maggiori informazioni sulla metodologia di rating extra-finanziario attuata nell'OICVM e sui relativi limiti, si rimandano inoltre gli investitori al Codice di trasparenza di La Financière de l'Echiquier disponibile sul sito internet: www.lfde.com.

L'OICVM si riserva la possibilità di investire in prodotti su tassi per un massimo del 25%. Al momento dell'acquisizione e durante il monitoraggio in corso di vita dei titoli, la valutazione del rischio di credito si basa sulla ricerca e l'analisi interna di La Financière de l'Echiquier, nonché sui rating assegnati dalle agenzie. I titoli obbligazionari interessati sono titoli considerati "investment grade", ossia aventi un rating almeno pari a BBB- di Standard & Poor's o equivalente oppure considerati tali dal team di gestione.

Gli strumenti finanziari a termine, negoziati o meno su mercati regolamentati od over-the-counter, possono essere utilizzati, in via straordinaria, per coprire il portafoglio contro il rischio di cambio, nonché contro il rischio azionario allorché il gestore prevede un forte deterioramento dell'andamento del mercato.

Durata d'investimento consigliata: Questo Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 5 anni dall'investimento.

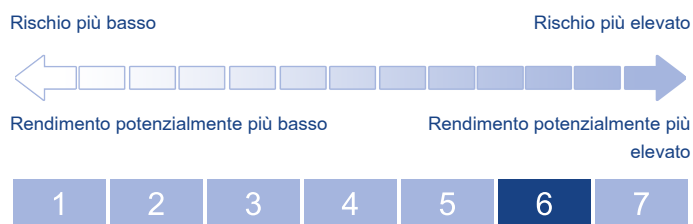
Destinazione dei redditi: Capitalizzazione.

Ora limite di centralizzazione degli ordini di sottoscrizione/rimborso: L'investitore potrà ottenere rimborsi in ogni giorno lavorativo su semplice richiesta. Le domande di rimborso sono centralizzate ogni giorno lavorativo di borsa entro le 12:00 (ora di Parigi) presso il nostro centralizzatore BNP Paribas Securities Services ed eseguite al valore patrimoniale netto calcolato sui corsi di chiusura della data di centralizzazione.

Frequenza di valutazione: Il valore patrimoniale netto è calcolato quotidianamente, ad eccezione dei giorni di chiusura della borsa di Parigi e dei giorni festivi previsti dalla legge francese.

Fiscalità: idoneo al PEA

Profilo di rischio e di rendimento



Questo indicatore rappresenta la volatilità storica annua dell'OICVM su un periodo di 5 anni.

L'indicatore di rischio dell'OICVM riflette l'esposizione del patrimonio netto al suo universo d'investimento.

I dati storici come quelli utilizzati per il calcolo dell'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile del futuro profilo di rischio dell'OICVM.

La categoria di rischio associata a questo OICVM non è garantita e può variare nel tempo.

La categoria più bassa non significa "senza rischio".

Rischio/i significativo/i per l'OICVM non preso/i in considerazione in questo indicatore:

Rischio di credito: Il rischio di credito corrisponde al rischio di deterioramento della qualità creditizia o insolvenza di un emittente. Il valore dei titoli di debito o dei titoli obbligazionari in cui l'OICVM investe può diminuire, determinando un calo del suo valore patrimoniale netto.

Garanzia: Il capitale investito inizialmente non è garantito.

Spese

Le spese e le commissioni versate sono usate per coprire i costi di gestione dell'OICVM, compresi i costi di commercializzazione e distribuzione delle quote. Tali spese riducono la crescita potenziale dell'investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento

Spesa di sottoscrizione	3,00%	Percentuale massima che può essere prelevata dal capitale prima che venga investito.
Spesa di rimborso	Non prevista	In taluni casi, le spese possono essere inferiori. L'investitore può chiedere al suo consulente o distributore l'importo effettivo delle spese di sottoscrizione e di rimborso.

Spese prelevate dall'OICVM in un anno

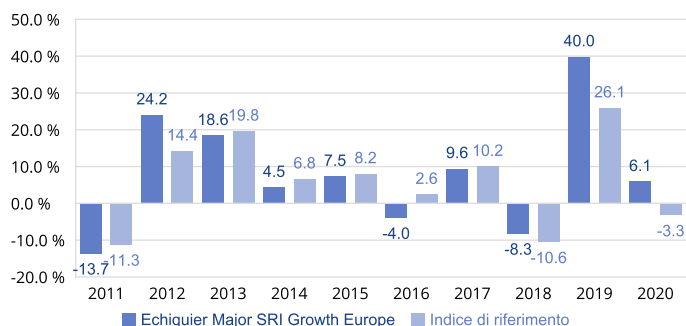
Spese correnti	2,70%	Le spese correnti si basano sui dati dell'esercizio precedente chiuso al 31/12/2020 (spese di gestione e commissioni di movimentazione). Esse escludono le commissioni legate al rendimento e le spese di intermediazione. Questa percentuale può variare da un anno all'altro.
-----------------------	--------------	---

Spese prelevate dall'OICVM a determinate condizioni specifiche

Commissioni di incentivo	Non prevista
---------------------------------	---------------------

È possibile ottenere ulteriori informazioni sulle spese leggendo il prospetto disponibile sul sito Internet www.lfde.com e facendone semplice domanda presso La Financière de l'Echiquier, 53 avenue d'Iéna, 75116 Paris.

Risultati ottenuti nel passato



Fino al 31/12/2012, l'indice di riferimento era lo STOXX Europe 600 (che non teneva conto dei dividendi distribuiti).

Data di creazione dell'OICVM: 2005

Data di creazione dell'azione: 11/03/2005

Valuta di riferimento: EUR

Indice di riferimento: MSCI EUROPE NR

I risultati riportati nel diagramma non costituiscono un'indicazione affidabile dei risultati futuri.

Il calcolo del rendimento include tutte le spese e le commissioni.

Il calcolo del rendimento tiene conto degli elementi di reddito distribuiti. I rendimenti sono stati calcolati in euro

Informazioni pratiche

Depositario: BNP Paribas Securities Services

Il prospetto della SICAV e le ultime relazioni annuali e periodiche si possono ottenere, su semplice richiesta scritta, presso La Financière de l'Echiquier, 53 avenue d'Iéna, 75116 Paris, nonché sul sito Internet: www.lfde.com.

L'OICVM può essere costituito da altri tipi di azioni. Maggiori informazioni su tali azioni sono disponibili nel prospetto dell'OICVM o sul sito Internet della società.

Nel prospetto sono riportate ulteriori informazioni pratiche sull'OICVM. Il valore patrimoniale netto può essere chiesto alla società di gestione ed è pubblicato sul sito Internet: www.lfde.com.

Le plusvalenze e gli eventuali redditi legati alla detenzione di azioni dell'OICVM possono essere assoggettati a tassazione in funzione del regime fiscale dell'investitore. Si raccomanda di rivolgersi al distributore dell'OICVM o a un consulente fiscale di fiducia per avere maggiori informazioni in merito.

La Financière de l'Echiquier può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto per l'OICVM.

La Politica di remunerazione della società di gestione, che descrive le modalità con cui vengono definite e assegnate le remunerazioni e i benefit, nonché le relative modalità di governance, sarà disponibile sul sito www.lfde.com o su semplice domanda presso la società di gestione.

Questo OICVM è autorizzato in Francia e regolamentato dall'autorità di vigilanza francese sui mercati finanziari (Autorité des Marchés Financiers o AMF).

La società di gestione La Financière de l'Echiquier è autorizzata in Francia e regolamentata dall'autorità di vigilanza francese sui mercati finanziari (Autorité des Marchés Financiers o AMF).

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 12/02/2021.