

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 PATRIMOINE - Azione G (ISIN: FR0013286622)

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

Obiettivi e politica d'investimento

ECHIQUIER PATRIMOINE è un comparto che mira a offrire una crescita del capitale il più regolare possibile, attraverso un'esposizione all'andamento dei mercati di tasso e azionari.

Non essendo l'OICVM né indicizzato, né a riferimento indicizzato, l'indice Eonia capitalizzato funge da mero indicatore di raffronto dei risultati a posteriori. L'Eonia, utilizzato a titolo meramente indicativo, è calcolato dallo "European Money Markets Institute" ed è rappresentativo del tasso al quale gli istituti di credito dell'Unione europea e dell'EFTA si prestano reciprocamente fondi in euro sul mercato monetario interbancario.

L'OICVM adotta una gestione attiva e discrezionale, che combina l'utilizzo di strumenti finanziari (azioni, obbligazioni, titoli di debito negoziabili) e strumenti finanziari a termine.

Echiquier Patrimoine investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli obbligazionari o titoli di debito negoziabili dell'Europa (Unione europea e Associazione europea di libero scambio) e, in via accessoria, fino al 10% in titoli obbligazionari al di fuori dell'Europa (paesi dell'OCSE o paesi emergenti). 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 prevalentemente titoli aventi un rating pari ad almeno BBB- (categoria investment grade) di Standard & Poor's o equivalente oppure considerati tali dal team di gestione.

L'OICVM potrà essere esposto fino ad un massimo del 35% del suo patrimonio ad azioni europee (UE ed EFTA) di ogni settore di attività, con la possibilità di investire in via accessoria in un paese dell'OCSE non europeo (fino al 10%).

L'OICVM potrà operare sul mercato degli strumenti finanziari a termine per:

- Ridurre l'esposizione del portafoglio al mercato azionario, ai rischi di cambio e di tasso.
- Esporre in via straordinaria il portafoglio ai rischi di cambio, di tasso e azionario. L'OICVM non intende attuare in alcun caso strategie di sovraesposizione del portafoglio a questi vari rischi.

L'esposizione alle valute diverse dall'euro non potrà superare il 10% del patrimonio.

L'OICVM è autorizzato a investire fino a un massimo del 10% del suo patrimonio in obbligazioni con rating inferiore a BBB- di Standard & Poor's o privi di rating assegnato da un'agenzia di rating.

Inoltre, nell'ambito della costruzione del portafoglio, il team di gestione integra sistematicamente un approccio extra-finanziario, che non è però determinante nelle decisioni d'investimento.

Durata d'investimento consigliata: Questo Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 2 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.

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 circa il 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 delle obbligazioni in cui l'OIC 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 corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione dell'OICVM, compresi i costi legati alla commercializzazione e alla 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

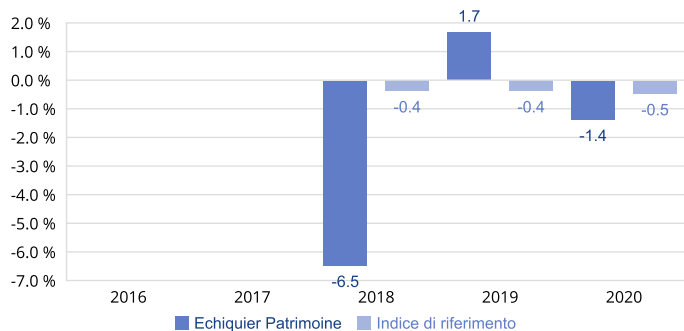
Spese correnti **0,85 %** Le spese correnti si basano sui dati dell'esercizio precedente chiuso al 31/12/2020 (spese di gestione e commissioni di movimentazione). Esse escludono le commissioni legate al rendimento e le spese di intermediazione. Questa percentuale può variare da un anno all'altro.

Spese prelevate dall'OICVM a determinate condizioni specifiche

Commissione 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



Data di creazione dell'OICVM: 1995

Data di creazione dell'azione: 01/12/2017

Valuta di riferimento: EUR

Indice di riferimento: EONIA CAPITALISE

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 (AMF).

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 18/03/2021.