

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 POSITIVE IMPACT EUROPE- Azione G (ISIN: FR0013299294) Comparto della SICAV Echiquier Impact gestita da La Financière de l'Echiquier

### Obiettivi e politica d'investimento

Echiquier Positive Impact Europe è un comparto che punta a conseguire risultati a lungo termine attraverso l'esposizione ai mercati azionari europei mediante imprese che si distinguono per la buona governance, nonché per la qualità della loro politica sociale e ambientale e la cui attività fornisce soluzioni alle sfide dello sviluppo sostenibile. L'obiettivo extra-finanziario è ridurre al minimo i rischi e cogliere opportunità investendo in società che hanno buone prassi in materia sociale, ambientale e di governance, nonché contribuire a far crescere le imprese sulle sfide in materia di ESG intrattenendo con esse un dialogo regolare e condividendo linee di miglioramento precise e monitorate nel tempo.

Si richiama inoltre l'attenzione degli investitori sul fatto che l'investimento nel comparto non genera un impatto diretto sull'ambiente e sulla società, ma che il comparto cerca di selezionare per gli investimenti le imprese che soddisfano i criteri precisi definiti nella strategia di gestione.

L'indice MSCI EUROPE NR è rappresentativo della gestione di Echiquier Positive Impact 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 adotta una metodologia di gestione attiva e discrezionale basata su una selezione rigorosa dei titoli ("stock picking"), ottenuta mediante un processo che prevede incontri diretti con le aziende in cui il comparto investe. Un'analisi extra-finanziaria realizzata internamente completa l'analisi finanziaria. Echiquier Positive Impact Europe si propone di selezionare gli emittenti con i rating migliori dal punto di vista extra-finanziario nel proprio universo d'investimento (approccio "best in universe") costituito da titoli europei di qualsiasi capitalizzazione di mercato che dispongono di un rating ESG. I criteri extra-finanziari utilizzati saranno ambientali (politica ambientale, impatto dei prodotti,

ecc.), sociali (politica delle risorse umane, relazioni con i clienti, fornitori e società civile, ecc.) e di governance (dirigenza, contropoteri, ecc.).

Echiquier Positive Impact Europe è costantemente esposta tra il 60% e il 100% a uno o più mercati azionari dei paesi dell'Unione europea. L'esposizione massima alle small e mid cap sarà del 60%. Tuttavia, per essere idoneo ai piani di risparmio in azioni francesi (PEA), il comparto è investito per il 75% in azioni europee.

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 pari ad almeno BBB- di Standard & Poor's o equivalente oppure considerati tali dal team di gestione.

Una parte delle commissioni di gestione è riversata alla Fondation Financière de l'Echiquier sotto l'egida della Fondation de France.

**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 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

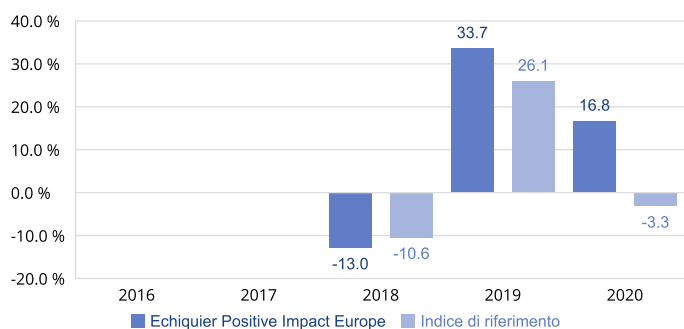
**Spese correnti** **1,20 %** Le spese correnti si basano sui dati dell'esercizio precedente chiuso al 31/12/2020 (spese di gestione e commissioni di movimentazione). Esse escludono le commissioni legate al rendimento e le spese di intermediazione. Questa percentuale può variare da un anno all'altro.

### 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](http://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:** 2010

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

**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](http://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](http://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](http://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 10/03/2021.