

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Echiquier QME – Aktie G (ISIN: FR0013300076)

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

Name des Herstellers | La Financière de l'Echiquier

Website | www.lfde.com

Kontakt | Nähere Auskünfte erhalten Sie unter + 33 (01) 47 23 90 90.

Zuständige Behörde | Die Autorité des Marchés Financiers ist für die Überwachung von La Financière de l'Echiquier in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. La Financière de l'Echiquier ist in Frankreich unter der Nr. GP 91004 zugelassen und wird durch die französische Finanzaufsicht Autorité des Marchés Financiers reguliert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts | 31.12.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Typ | Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren - „Société d'Investissement à Capital Variable“ (SICAV), Anlagegesellschaft mit variablem Kapital nach französischem Recht, die in Frankreich eingerichtet wurde.

Laufzeit | Die Lebensdauer des Produkts beträgt 99 Jahre. Diese Laufzeit kann verlängert werden oder der OGA kann einer vorzeitigen Auflösung auf Initiative des Verwaltungsrats der SICAV unterliegen. Die Modalitäten der Verlängerung oder Auflösung sind im Genaueren in den Statuten der SICAV beschrieben.

Anlageziele | Echiquier QME ist ein Teilfonds mit quantitativem Managementansatz, der über drei Jahre die bestmögliche Wertentwicklung bei geringer Korrelation mit den Finanzmarktentwicklungen und einer durchschnittlichen jährlichen Volatilität von unter 10 % anstrebt. Dieses Ziel lässt sich durch die Suche nach einer Wertentwicklung darstellen, die nach Abzug der Verwaltungsgebühren höher als bei dem Index €STR Capitalized oder + 2 % annualisiert ist.

Der Index €STR Capitalized ist ein Indikator, der die Verwaltung des Echiquier QME abbildet. Dieser Index wird lediglich zur Veranschaulichung verwendet. Es handelt sich hierbei um einen täglich berechneten Zinssatz, der die Darlehenskosten von nicht garantiertem Tagesgeld in Euro für Banken der Eurozone darstellt.

Der OGAW nutzt ein aktives und diskretionäres Management. Dieses beruht auf einer Methodik, die systematisch Handelsstrategien nutzt, deren Ziel es ist, sowohl auf steigenden als auch auf fallenden Märkten Erträge zu erzielen. Im Rahmen dieser Methodik werden Positionen ausgehend von Kauf- und Verkaufssignalen eingegangen. Diese Signale werden mithilfe eines quantitativen Modells ermittelt, das sich auf eine Analyse historischer Kursentwicklungen und ökonomischer Informationen stützt.

Die Methodik für die Verwaltung des Fonds umfasst mehr als 30 selbstentwickelte quantitative Modelle. Um Gewinn- und Risikochancen zu diversifizieren, ist der Teilfonds in verschiedenen Anlageklassen (Aktien, Zinsprodukte, Währungen, Rohstoffe) durch etwa hundert Basiswerte ohne geografische Beschränkungen engagiert.

Das Engagement in den so beschriebenen Markttendenzen wird hauptsächlich über einen Finanzkontrakt - einen Total Return Swap (im Folgenden „TRS“ oder „Total Return Swap“) - mit der Société Générale realisiert. Diesem TRS liegt als Basiswert

ein Index zugrunde, der auf Futures-Kontrakten auf den Anlageklassen beruht, in denen sich der Teilfonds engagieren möchte. Das Vermögen des Teilfonds wird im Wesentlichen in Staatsschuldtiteln der Europäischen Union (höchstens 12 Monate) angelegt.

Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge | Thesaurierung

Zeichnungs-/Rücknahmebedingungen | Zeichnungs- und Rücknahmeaufträge werden jeden Tag um 12:00 Uhr zentral zusammengefasst und auf der Grundlage des Nettoinventarwerts ausgeführt, der auf der Grundlage der Schlusskurse des Handelstags berechnet wird. Der Nettoinventarwert wird täglich berechnet, mit Ausnahme von gesetzlichen Feiertagen in Frankreich und/oder Tagen, an denen die französischen Märkte geschlossen sind (offizieller Kalender von Euronext Paris S.A.).

Kleinanleger-Zielgruppe | Dieses Produkt richtet sich insbesondere an Kleinanleger, die (i) über grundlegende Kenntnisse und eine begrenzte oder keine vorhandene Erfahrung mit der Anlage in OGA verfügen, (ii) eine Anlage wünschen, die mit dem Anlageziel und der empfohlenen Haltedauer des Produkts im Einklang steht und (iii) bereit sind, ein niedriges bis durchschnittliches Risiko für ihr ursprüngliches Kapital einzugehen. Die Bedingungen für die Zugänglichkeit des Produkts für US Persons sind im Verkaufsprospekt festgelegt.

Depotbank | BNP Paribas SA

Ort und Modalitäten für den Erhalt von Informationen über das Produkt | Der Verkaufsprospekt, die Jahresberichte und die letzten periodischen Unterlagen sowie alle sonstigen praktischen Informationen insbesondere dazu, wo der aktuellste Aktienpreis einsehbar ist, sind kostenlos erhältlich auf unserer Website www.lfde.com oder auf schriftliche Anfrage an: La Financière de l'Echiquier 53 avenue d'Iéna, 75116 Paris, Frankreich.

Gegebenenfalls sind die Prospekte in englischer Sprache und das KID in lokalen Sprachen je nach Vertriebsland erhältlich.

Was sind die Risiken und was könnte mir dies bedeuten?

Risikoindikator



Niedrigstes Risiko

Höchstes Risiko

Der Gesamtrisikoindikator ermöglicht es, das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt in die Risikokategorie 3 von 7 eingestuft, eine niedrige bis mittlere Risikokategorie. Mit anderen Worten: Die potenziellen Verluste im Zusammenhang mit den zukünftigen Ergebnissen des Produktes liegen zwischen gering und mittel, und wenn sich die Situation auf den Märkten verschlechtert, ist es unwahrscheinlich, dass die Zahlungsfähigkeit dadurch beeinträchtigt wird.



Der synthetische Risikoindikator geht von der Annahme aus, dass Sie die Aktien während des gesamten empfohlenen Anlagezeitraums von 3 Jahren halten.

Andere wesentliche Risiken, die bei der SRI-Berechnung des Produkts nicht berücksichtigt werden, sind:

- Kreditrisiko
- Ausfallrisiko
- Der Fonds kann Verluste erleiden, wenn eine Gegenpartei nicht in der Lage ist, ihren vertraglichen Verpflichtungen nachzukommen, insbesondere bei Geschäften mit Derivaten an außerbörslichen Märkten.
- Der Einsatz von Derivaten ermöglicht ein erhöhtes Engagement in verschiedenen Risikofaktoren sowie eine Verstärkung oder Verminderung von Bewertungsschwankungen, ohne die Zusammensetzung des Wertpapierportfolios zu ändern. Die Nutzung von Derivaten kann Verlustrisiken herbeiführen, die speziell mit diesen Strategien in Zusammenhang stehen.

Weitere Einzelheiten zu den Risiken entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

Szenarien der Wertentwicklung I

Die angegebenen Zahlen umfassen alle Kosten des Produkts selbst, aber nicht unbedingt alle Kosten, die Ihrem Berater oder Ihrer Vertriebsstelle zustehen.

Die Beispiele, die jeweils ein pessimistisches, mittleres und optimistisches Szenario darstellen, veranschaulichen die beste und schlechteste wie auch die durchschnittliche Wertentwicklung des Produkts (und gegebenenfalls des Referenzindex) im Verlauf der letzten 10 Jahre.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahren Anlagebeispiel: 10.000 €			
Szenarien		Bei einem Ausstieg nach 1 Jahr	Bei einem Ausstieg nach 3 Jahren (empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.		
Stress	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6570 €	6010 €
	Durchschnittliche Jahresrendite	-34,29 %	-15,59 %
Pessimistisch	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8700 €	8900 €
	Durchschnittliche Jahresrendite	-12,97 %	-3,81 %
Mittel	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9880 €	10.090 €
	Durchschnittliche Jahresrendite	-1,19 %	0,31 %
Optimistisch	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.060 €	11.340 €
	Durchschnittliche Jahresrendite	10,63 %	4,28 %

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario gilt für eine Investition in das Produkt zwischen dem 31.01.2018 und dem 31.01.2019 (Szenario 1 Jahr) und zwischen dem 28.02.2016 und dem 28.02.2019 (Szenario 3 Jahre).

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario gilt für eine Investition in das Produkt zwischen dem 31.12.2022 und dem 31.12.2023 (Szenario 1 Jahr) und zwischen dem 30.11.2016 und dem 30.11.2019 (Szenario 3 Jahre).

Günstiges Szenario: Dieses Szenario galt für Investitionen in das Produkt zwischen dem 31.03.2023 und dem 31.03.2024 (Szenario 1 Jahr) und zwischen dem 30.04.2019 und dem 30.04.2022 (Szenario 3 Jahre).

Was geschieht, wenn La Financière de l'Echiquier nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Das Produkt wird als eigenständige Einheit der Verwaltungsgesellschaft eingerichtet. Im Fall einer Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft sind die von der Depotbank gehaltenen Vermögenswerte des Produkts nicht betroffen.

Im Fall einer Insolvenz der Depotbank ist das Risiko eines finanziellen Verlusts aufgrund der rechtlichen Trennung zwischen den Vermögenswerten der Depotbank und denen des Produkts gemindert.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Lauf der Zeit:

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Sie hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite).
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- Dass im ersten Jahr 10.000 EUR investiert werden.

	Im Fall eines Ausstiegs nach 1 Jahr	Im Fall eines Ausstiegs nach 3 Jahren (empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	460 €	805 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4,65 %	2,68% jedes Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2,99 % vor Kosten und 0,31 % nach Kosten betragen.
Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten:

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegskosten für dieses Produkt, aber die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann Zeichnungsgebühren in Höhe von 3,00 % erheben - Dies ist der Höchstbetrag, den Sie eventuell zahlen. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächlichen Kosten mit.	Bis 300 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr; die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten	1,28% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Diese Schätzung basiert auf den tatsächlichen Kosten im Vorjahr.	124 EUR
Transaktionskosten	0,27% des Werts Ihrer Anlage. Es handelt sich um eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die Basiswerte des Produktes kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt insbesondere davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	26 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	15 % inkl. Steuern der Outperformance des OGA, abzüglich der fixen Verwaltungsgebühren, über dem Maximum zwischen 2 % und dem kapitalisierten €STR	10 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: Mindestens 3 Jahre, definiert auf der Grundlage der Anlagestrategie und der Risikomerkmale, der Vergütung und der Kosten des Produkts.
Der Anleger kann während der Laufzeit des Produkts jederzeit die vollständige oder teilweise Rücknahme seiner Anteile verlangen, ohne dass ihm dadurch Kosten entstehen.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden bezüglich des Produkts kann sich der Anleger an seinen Berater oder an die Verwaltungsgesellschaft unter folgender Adresse wenden: La Financière de l'Echiquier – 53 avenue d'Iéna - 75116 Paris, Frankreich, oder per E-Mail an: contact@lfde.com
Nähere Einzelheiten entnehmen Sie zuvor bitte dem auf der Website des Unternehmens www.lfde.com verfügbaren Verfahren zur Bearbeitung von Beschwerden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

SFDR-Klassifizierung: Artikel 6

Der Verkaufsprospekt, der letzte Nettoinventarwert, die Jahres- und Halbjahresberichte, die Informationen über das nachhaltige Finanzwesen, die bis zu 10 Jahre nach Auflegung der Aktie verzeichneten Wertentwicklungen der Vergangenheit sowie die Zusammensetzung der Vermögenswerte werden kostenlos innerhalb von 8 Werktagen nach Eingang des Antrags des Anteilsinhabers bei La Financière de l'Echiquier – 53 avenue d'Iéna – 75116 Paris, Frankreich zugesandt. Diese Unterlagen und Informationen stehen zudem unter folgender Adresse zur Verfügung: www.lfde.com / Rubrik „Responsible Investment“.

Da dieses Produkt als Mittel eines fondsgebundenen Lebensversicherungsvertrags oder einer fondsgebundenen Sparanlage herangezogen wird, werden ergänzende Informationen zu diesem Vertrag, – wie zum Beispiel Vertragskosten, die nicht in den in diesem Dokument dargelegten Kosten enthalten sind, Kontaktdaten im Fall einer Beschwerde bzw. Informationen über die Vorgehensweise im Fall einer Insolvenz des Versicherungsunternehmens –, im Basisinformationsblatt dieses Vertrags angeführt, das zwingend von Ihrem Versicherer, Makler oder sonstigen Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung übergeben werden muss.

Von der Verwaltungsgesellschaft kann ein Mechanismus zur Begrenzung von Rücknahmen (so genannte „Gates“) angewandt werden. Dessen Funktionsweise ist dem Verkaufsprospekt zu entnehmen.