

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 A (ISIN: FR0010434019)

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

Obiettivi e politica d'investimento

ECHIQUIER PATRIMOINE è un comparto il cui obiettivo è quello di offrire una performance al netto delle spese di gestione superiore all'indice di riferimento, l'indice composito: 12,5% MSCI Europe NR + 67,5% iBoxx 1-3 anni + 20% €STER.

La gestione dell'OICVM si basa su una gestione attiva e discrezionale. Essa combina strumenti finanziari (azioni, obbligazioni, titoli di debito negoziabili) e strumenti finanziari a termine.

Echiquier Patrimoine investe almeno il 60% del suo patrimonio in titoli obbligazionari o titoli di debito negoziabili dell'Europa (Unione europea, Associazione europea di libero scambio e Regno Unito) e, in via accessoria, fino al 10% in titoli obbligazionari al di fuori di tale area, compresi titoli di emittenti dei 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 di debito e obbligazionari interessati sono prevalentemente titoli aventi un rating almeno pari a BBB- (categoria investment grade) di Standard & Poor's o equivalente oppure considerati tali dal team di gestione (10% max. su titoli di debito privi di rating o ritenuti speculativi e 15% max. su obbligazioni prive di rating o ritenute speculative).

Il gestore può altresì investire fino a un massimo del 40% del suo patrimonio netto in obbligazioni subordinate del settore bancario, assicurativo e societario, di cui un massimo del 10% in obbligazioni ibride convertibili ("CoCo"). L'OICVM potrà essere esposto fino ad un massimo del 25% del suo patrimonio netto ad azioni europee (UE, EFTA o Regno Unito) di ogni settore di attività, con la possibilità di investire in azioni al di fuori di questa zona (paesi emergenti inclusi) fino al 15% del patrimonio netto.

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.

Altre informazioni: come parte del processo di costruzione del portafoglio, il team di gestione integra sistematicamente un approccio extra-finanziario, sebbene quest'ultimo non sia un fattore determinante nelle decisioni di 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 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	1.12 %	Le spese correnti si basano sui dati dell'esercizio precedente chiuso al 31/12/2021 (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	0,00 %	Metodo: 15% tasse incluse della sovraperformance dell'OIC, al netto delle spese di gestione fisse, rispetto alla performance dell'indice di riferimento, a condizione che la performance dell'OIC sia positiva e una compensata integralmente compensata le sottoperformance degli ultimi 5 anni. Le commissioni legate al rendimento sono definite ogni anno il 31 marzo
---------------------------------	---------------	---

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: 06/01/1995

Valuta di riferimento: EUR

Indice di riferimento: 12,5% MSCI Europe + 67,5% iBoxx 1-3 anni + 20% €STER

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.

A decorrere dal 31/05/2021, la strategia d'investimento e il rapporto rischio/rendimento sono cambiati. Le performance mostrate sono state realizzate in circostanze non più applicabili.

Prima del 31 maggio 2021, l'indice di riferimento era l'EONIA CAPITALIZZATO

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 10/02/2022.