LA FINANCIÈRE DE L'ÉCHIQUIER

Basisinformationsblatt

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

Tocqueville Dividende - Anteil I (ISIN: FR0010600205)
Dieser FCP wird von La Financière de l'Echiquier verwaltet

Name des Herstellers I La Financière de l'Echiquier
Website I www.lfde.com
Kontakt I Nähere Auskünfte erhalten Sie unter + 33 (01) 47 23 90 90.
Zuständige Behörde I 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 I 15.05.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Typ I Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren - „Fonds commun de placement" (FCP), Wertpapier-Investmentfonds nach französischem Recht, der in Frankreich eingerichtet wurde.

A.M.F-Klassifizierung I Internationale Aktien

Laufzeit I Die Lebensdauer des Produkts beträgt 99 Jahre. Die Verwaltungsgesellschaft kann den Fonds durch Liquidation oder Fusion einseitig auflösen. Die Auflösung kann zudem im Falle der vollständigen Rücknahme der Anteile oder wenn das Nettovermögen des Produkts unter dem vorgeschriebenen Mindestbetrag liegt, erfolgen.

Ziele I Das Ziel des FCP besteht darin, im Rahmen einer dynamischen Aktienallokation, die von der Verwaltungsgesellschaft beschlossen wurde, von der Entwicklung der europäischen Länder zu profitieren, indem in börsennotierte Aktien der europäischen Finanzmärkte investiert wird, die eine hohe, regelmäßige und dauerhafte und potenziell wachsende Dividende ausschütten, wobei gleichzeitig die Risiken starker Portfolioschwankungen begrenzt werden. Der Fonds wird aktiv verwaltet.

Der in Euro umgerechnete Referenzindex MSCI EMU mit Wiederanlage der Nettodividenden wird nachträglich als Indikator für den Performancevergleich verwendet. Die Anlagestrategie erfolgt diskretionär und ohne Einschränkungen in Bezug auf den Index.

Der FCP kann auf allen europäischen Aktienmärkten investieren, indem er sein Research insbesondere auf Aktien von Unternehmen ausrichtet, deren Wertpapiere durch die Ausschüttung einer umfassenden, regelmäßigen und dauerhaften Bardividende defensive Merkmale aufweisen, wobei die Dividende aufgrund der Solidität der Geschäftsmodelle oder der Wiederkehr der Cashflows oder der Erhöhung der Margen potenziell wachsen kann. Die Qualität der Bilanz wird ebenfalls berücksichtigt. Die Fondsmanager befassen sich auch mit Unternehmen, die vom Markt und/oder vernachlässigt und/oder unterbewertet werden oder deren reale Entwicklung nicht widergespiegelt wird. Die Verwaltung dieses FCP erfolgt diskretionär und beruht auf einer absoluten Unabhängigkeit mit Hinsicht auf einzelne Indizes oder Branchen. Der Fonds wird zwischen 75 % und 110 % seines Nettovermögens in europäische Aktien investieren (darunter neben Europa auch das erweiterte Europa, d. h. die Schweiz, Norwegen, das Vereinigte Königreich und die mitteleuropäischen Länder). Das maximale Aktienengagement kann aufgrund des Einsatzes von Derivaten bei 110 % liegen. Der Fonds kann ferner bis zu 10 % des Gesamtvermögens in Aktien aus Nicht-OECD-Ländern investieren.

Die vom Managementteam durchgeführte Fundamentalanalyse beruht auf den folgenden Kriterien:
-Analyse der Führungsetage des Unternehmens
- Qualität seiner Finanzstruktur
- Prognosesicherheit der zukünftigen Unternehmensergebnisse
- Analyse der Finanzergebnisse
- Wachstumsaussichten seiner Sparte
-Der spekulative Aspekt des Wertpapiers

Anleihen, Schatzanweisungen und sonstige handelbare Forderungspapiere in Höhe von bis zu 25 % des Gesamtvermögens des Fonds können zur Aufrechterhaltung einer geringen Volatilität in das Fondsvermögen aufgenommen werden. Diese Anlagevehikel müssen auf Euro lauten und gemäß dem Basel-Standard ein Mindestrating von BBB oder ein von der Verwaltungsgesellschaft als gleichwertig eingestuftes Rating aufweisen. Für die Auswahl und die Nachverfolgung von Zinspapieren beruft sich die Verwaltungsgesellschaft nicht ausschließlich oder automatisch auf Ratingagenturen. Sie bevorzugt ihre eigene Kreditanalyse, die als Grundlage für im Interesse der Anteilsinhaber getroffene Anlageentscheidungen dient.

Der FCP kann ergänzend Anteile oder Aktien von AIF und OGAW französischen und/oder europäischen Rechts sowie von AIF, die die 4 Kriterien von Artikel R. 214-13 des französischen Währungs- und Finanzgesetzes erfüllen, einsetzen.

Schließlich kann der Fonds zur Verfolgung des Anlageziels oder zur Diversifizierung der Risikopositionen oder zur Absicherung des Risikos aufgrund einer erwarteten Hausse- oder Abwärtsentwicklung der Börsenmärkte durch die Fondsmanager Derivate einsetzen.

Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge I Thesaurierung

Zeichnungs-/Rücknahmebedingungen I 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 I 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 durchschnittliches Risiko für ihr ursprüngliches Kapital einzugehen. Die Bedingungen für die Zugänglichkeit des Produkts für US Persons sind im Verkaufsprospekt festgelegt.

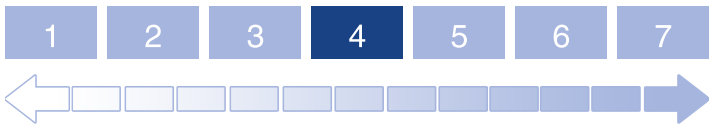
Depotbank I BNP Paribas SA

Ort und Modalitäten für den Erhalt von Informationen über das Produkt I Der Verkaufsprospekt, die Jahresberichte und die letzten periodischen Unterlagen sowie alle sonstigen praktischen Informationen insbesondere dazu, wo der aktuellste Anteilspreis 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 auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Anders ausgedrückt: Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszubezahlen.

⚠ Der synthetische Risikoindikator geht von der Annahme aus, dass Sie die Anteile während des gesamten empfohlenen Anlagezeitraums von 5 Jahren halten.

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

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.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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: 5 Jahren
Anlagebeispiel: 10.000 €

Szenarien		Bei einem Ausstieg nach 1 Jahr	Bei einem Ausstieg nach 5 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**	**4.220 €**	**4.000 €**
	Durchschnittliche Jahresrendite	-57,78 %	-16,75 %
Pessimistisch	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**7.730 €**	**8.190 €**
	Durchschnittliche Jahresrendite	-22,68 %	-3,92 %
Mittel	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**10.720 €**	**11.330 €**
	Durchschnittliche Jahresrendite	7,22 %	2,53 %
Optimistisch	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**13.260 €**	**18.400 €**
	Durchschnittliche Jahresrendite	32,60 %	12,97 %

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 30.04.2019 und dem 30.04.2020 (Szenario 1 Jahr) und zwischen dem 30.09.2017 und dem 30.09.2022 (Szenario 5 Jahre).
Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario gilt für eine Investition in das Produkt zwischen dem 30.06.2023 und dem 30.06.2024 (Szenario 1 Jahr) und zwischen dem 30.11.2019 und dem 30.11.2024 (Szenario 5 Jahre).
Günstiges Szenario: Dieses Szenario galt für Investitionen in das Produkt zwischen dem 31.10.2020 und dem 31.10.2021 (Szenario 1 Jahr) und zwischen dem 30.09.2020 und dem 30.09.2025 (Szenario 5 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 5 Jahren (empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	**151 €**	**807 €**
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,51 %	1,42% 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 3,95 % vor Kosten und 2,53 % 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 Einstiegsgebühr; die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 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	0,99% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Es handelt sich um eine Schätzung der Kosten über ein Jahr unter Berücksichtigung der Entwicklung der Preispolitik des OGA.	99 EUR
Transaktionskosten	0,52% 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.	52 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	keiner

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

Empfohlene Haltedauer: Mindestens 5 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.
Von der Verwaltungsgesellschaft kann ein Mechanismus zur Begrenzung von Rücknahmen (so genannte „Gates“) angewandt werden. Dessen Funktionsweise ist dem Verkaufsprospekt zu entnehmen.

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 8

Der Verkaufsprospekt, der letzte Nettoinventarwert, die Jahres- und Halbjahresberichte, die Informationen über das nachhaltige Finanzwesen, die bis zu 10 Jahre nach Auflegung des Anteils 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.

Zusätzliche Informationen für Anleger in der Schweiz:
In der Schweiz, der Vertreter und die Zahlstelle ist REYL & Cie AG, Rue du Rhône 4, CH-1204 Genf. Der Prospekt, die Basisinformationsblätter, das Reglement sowie die Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos beim Vertreter in der Schweiz bezogen werden.