Document met essentiële informatie

Doelstelling

Dit document bevat essentiële informatie over het beleggingsproduct. Het gaat niet om een document met een commercieel karakter. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Tocqueville Dividende ISR - Deelbewijs I (ISIN: FR0010600205)
Dit GBF wordt beheerd door La Financière de l'Echiquier

Naam van de ontwikkelaar I La Financière de l'Échiquier
Website I www.lfde.com
Contact I Bel het nummer + 33 (01) 47 23 90 90 voor meer informatie.
Bevoegde autoriteit I De Autorité des Marchés Financiers is belast met het toezicht op La Financière de l'Échiquier in verband met dit essentiële-informatiedocument. La Financière de l'Échiquier is erkend in Frankrijk onder het nummer GP91004 en staat onder toezicht van de Autorité des Marchés Financiers.
Datum waarop het essentiële-informatiedocument is opgesteld I 28/02/2025

Wat houdt dit product in?

Type I Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten - Gemeenschappelijk Beleggingsfonds naar Frans recht, opgericht in Frankrijk.

Classificatie A.M.F I Internationale aandelen.

Looptijd I De levensduur van het product is 99 jaar. De Beheermaatschappij kan het fonds eenzijdig ontbinden door vereffening of fusie. De ontbinding kan ook gebeuren door een totale terugkoop van de deelbewijzen of indien het nettoactief van het Product onder het wettelijk minimum zakt.

Doelstellingen I De doelstelling van het GBF is in het kader van een dynamische aandelenallocatie die de beheermaatschappij bepaalt, profiteren van de ontwikkeling van de Europese landen door te beleggen in beursgenoteerde aandelen op Europese financiële markten die een hoog, regelmatig, duurzaam en potentieel groeiend dividend uitkeren, en daarbij tegelijk de risico's op grote schommelingen in de portefeuille te beperken. Het GBF wordt actief beheerd.
De referentie-indicator MSCI EMU, omgezet in euro, met herbelegde dividenden, wordt gebruikt om achteraf de resultaten mee te vergelijken. De beleggingsstrategie is discretionair en wordt niet beperkt door de index.
Het GBF kan handelen op alle Europese aandelenmarkten door zijn zoektocht meer bepaald te richten op aandelen van bedrijven waarvan de aandelen een defensief karakter vertonen vanwege de uitkering van een hoog, regelmatig en duurzaam cashdividend dat potentieel nog kan stijgen door de degelijkheid van hun economisch bedrijfsmodel of hun recurrente cashflows of groeiende winstmarges. Er wordt ook rekening gehouden met de kwaliteit van de balans. De beheerders kijken ook uit naar bedrijven die uit de gratie gevallen zijn en/of ondergewaardeerd zijn in verhouding tot de markt en/of de reële toestand van hun activa. Dit GBF wordt discretionair beheerd en is volledig onafhankelijk van indices of bedrijfssectoren. Het fonds kan tussen 75% en 110% van zijn nettoactief zijn blootgesteld aan Europese aandelen (naast Europees Europa onder andere ook Europa in ruime zin, d.w.z. Zwitserland, Noorwegen, Verenigd Koninkrijk en de landen van Centraal-Europa). De maximale aandelenblootstelling kan oplopen tot 110% vanwege het gebruik van afgeleide instrumenten. Het fonds kan ook tot maximaal 10% van het totale actief beleggen in aandelen van landen die geen lid zijn van de OESO. De effecten worden geselecteerd na een financiële en niet-financiële doorlichting van de beheerders.
De fundamentele analyse die het beheerteam uitvoert, is gebaseerd op de volgende criteria:?
-Analyse van het management van de onderneming
- Kwaliteit van de financiële structuur
- Zichtbaarheid van de toekomstige bedrijfsresultaten
- De analyse van de financiële resultaten
- De groeivooruitzichten van zijn vakgebied
-Het speculatieve aspect van het effect
-Het speculatieve aspect van het effect

Binnen een limiet van 25% van het totale fondsvermogen kan er ook belegd worden in obligaties, staatsobligaties en andere verhandelbare schuldinstrumenten om de volatiliteit laag te houden. Deze beleggingen zullen luiden in euro en een minimale rating van BBB hebben conform de Basel-methode of een rating die de beheermaatschappij als gelijkwaardig beschouwd. Voor de selectie en monitoring van de rentedragende effecten, gaat de beheermaatschappij niet uitsluitend of automatisch voort op de ratingbureaus. Zij geeft de voorkeur aan haar eigen kredietanalyse die als basis dient voor de beleggingsbeslissingen die in het belang van de houders worden genomen.
Het GBF kan op bijkomstige wijze beleggen in deelbewijzen of aandelen van ABI's en ICBE's naar Frans en/of Europees recht en ABI's die de 4 criteria van artikel R. 214-13 van het Franse monetair en financieel wetboek naleven.
Met het oog op het bereiken van de beleggingsdoelstelling of een grotere diversificatie of risicodekking vanwege een stijging of daling van de beurzen die de beheerders verwachten, kan het fonds tot slot ook gebruik maken van afgeleide instrumenten (derivaten).

Bestemming van uitkeerbare bedragen I Kapitalisatie
Inschrijvings- en terugkoopvoorwaarden I Inschrijvings- en terugkoopopdrachten worden elke dag om 14.30 uur gecentraliseerd en uitgevoerd tegen de berekende liquidatiewaarde op basis van de slotkoersen van die dag op de markten. De netto-inventariswaarde wordt dagelijks berekend met uitzondering van de Franse wettelijke feestdagen en/of de sluitingsdagen van de Franse markten (officiële kalender van Euronext Paris S.A.)

Retailbeleggersdoelgroep I Dit product is bedoeld voor retailbeleggers die (i) een basiskennis hebben van en die geen of in beperkte mate ervaring hebben met beleggen in ICB's, (ii) op zoek zijn naar een belegging die strookt met de beleggingsdoelstelling en de aanbevolen periode van bezit van het product, en (iii) bereid zijn om een gemiddeld risico te aanvaarden op hun initiële inleg. De beschikbaarheid van het product voor US Persons staat nader toegelicht in het prospectus.

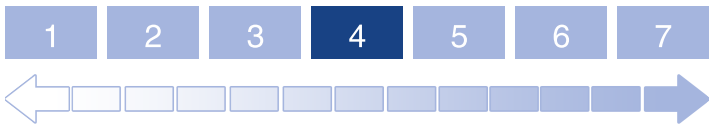
Bewaarder I CACEIS Bank

Plaats en voorwaarden om informatie over het product te bekomen I Het prospectus, de jaarverslagen en de meest recente periodieke documenten, alsook alle andere praktische informatie en met name waar de laatste prijs van de deelbewijzen terug te vinden is, zijn beschikbaar op onze website www.lfde.com of op eenvoudig schriftelijk verzoek, kosteloos, aan: La Financière de l'Échiquier, 53 avenue d'Iéna, 75116 Parijs.

In voorkomend geval zijn de prospectussen ook beschikbaar in het Engels en de EID's in de lokale taal van de landen waarin het fonds wordt aangeboden.

Wat zijn de risico's en wat kan het mij opleveren?

Risico-indicator



Laagste risico *Hoogste risico*

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

⚠ De samenvattende risico-indicator gaat ervan uit dat u de deelbewijzen gedurende de volledige aanbevolen periode van bezit bijhoudt, namelijk 5 jaar.

Andere risico's die van materieel belang zijn en niet zijn opgenomen in de SRR van het product:
- Kredietrisico
- Liquiditeitsrisico

Raadpleeg het prospectus voor meer informatie over de risico's.

Rendementsscenario's I

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product (en in voorkomend geval de referentie-index) over de afgelopen 10 jaar.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. De markten kunnen in de toekomst heel anders evolueren.

Aanbevolen aanhoudingsperiode: 5 jaar
Voorbeeld van een belegging: € 10.000

Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (Aanbevolen aanhoudingsperiode)
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**2 690 €**	**2 020 €**
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-73,14%	-27,38%
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**7 730 €**	**8 130 €**
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-22,68%	-4,05%
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**10 310 €**	**10 730 €**
	Gemiddeld jaarlijks rendement	3,12%	1,42%
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**13 260 €**	**12 910 €**
	Gemiddeld jaarlijks rendement	32,60%	5,24%

Het stressscenario toont wat u zou kunnen krijgen in extreme marktomstandigheden.
Ongunstig scenario: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen 30/04/2019 en 30/04/2020 (scenario 1 jaar) en tussen 31/03/2015 en 31/03/2020 (scenario 5 jaar)
Gematigd scenario: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen 31/05/2022 en 31/05/2023 (scenario 1 jaar) en tussen 30/09/2018 en 30/09/2023 (scenario 5 jaar)
Gematigd scenario: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen 31/10/2020 en 31/10/2021 (scenario 1 jaar) en tussen 31/08/2019 en 31/08/2024 (scenario 5 jaar)

Wat gebeurt er als La Financière de l'Échiquier niet kan uitbetalen?

Het product is een afgescheiden entiteit van de Beheermaatschappij. Wanneer de Beheermaatschappij in gebreke blijft, heeft dit geen gevolgen voor de activa van het product die in handen zijn van de bewaarder.
Als de bewaarder in gebreke blijft, wordt het risico van financieel verlies voor het product beperkt door de juridische scheiding tussen de activa van de bewaarder en die van het product.

Wat gaat deze belegging me kosten?

Het kan zijn dat de persoon die u dit product verkoopt of u advies geeft over het product, u vraagt om extra kosten te betalen. Als dat het geval is, zal deze persoon u informeren over deze kosten en zal hij u tonen wat de impact van deze kosten is op uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd:

De tabellen geven de bedragen weer die van uw belegging worden afgehouden om de verschillende soorten kosten te dekken. Ze hangen af van het bedrag dat u belegt, van hoelang u het product aanhoudt en van het rendement van het product.

Wij hebben verondersteld:
- dat u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement);
- dat voor de andere perioden van bezit het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario;
- dat er 10.000 EUR wordt belegd in het eerste jaar.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na5 jaar (Aanbevolen aanhoudingsperiode)
Totale kosten	**€ 147**	**€ 765**
Impact van de jaarlijkse kosten (*)	1,47%	1,41% elk jaar

(*) Deze toont aan in welke mate de kosten jaarlijks uw rendement verminderen gedurende de aanhoudingsperiode. Ze toont bijvoorbeeld aan dat als u aan het einde van de aanbevolen periode van bezit uitstapt, uw gemiddelde rendement per jaar 2,82% bedraagt voor aftrek van de kosten en 1,42% na deze aftrek.
Het kan zijn dat we de kosten delen met de persoon die u het product verkoopt om de diensten die hij u verleent te dekken. Deze persoon zal u informeren over het bedrag.

Samenstelling van de kosten:

Eenmalige kosten bij instap of uitstap		**Als u uitstapt na 1 jaar**
Instapkosten	Wij rekenen geen instapkosten voor dit product aan, maar de persoon die u het product verkoopt kan dat wel doen.	EUR 0
Uitstapkosten	Wij rekenen geen uitstapkosten aan, maar de persoon die u het product verkoopt kan dat wel doen.	EUR 0
Terugkerende kosten die elk jaar worden afgehouden		
Beheer- en andere administratie- en exploitatiekosten	0,99% van de waarde van uw belegging per jaar. Deze raming is gebaseerd op de daadwerkelijke kosten van het jaar daarvoor.	EUR 99
Transactiekosten	0.48% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een raming van de gemaakte kosten wanneer we de onderliggende beleggingen van het product kopen en verkopen. Het daadwerkelijke bedrag varieert afhankelijk van de hoeveelheid die we kopen en verkopen.	EUR 48
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Commissies verbonden aan de resultaten en winstdelingsprovisie	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	Nihil

Hoe lang moet ik het bewaren en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: minstens 5 jaar. Deze periode werd bepaald op basis van de beleggingsstrategie, het risico- en opbrengstprofiel en de kosten van het product.
De belegger kan op elk moment tijdens de levensduur van het product verzoeken om de volledige of gedeeltelijke terugkoop van zijn deelbewijzen, zonder dat hiervoor kosten in rekening worden gebracht.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Bij klachten over dit product kan de belegger contact opnemen met zijn adviseur of met de beheermaatschappij op het volgende adres: La Financière de l'Echiquier – 53 Avenue d'Iéna – 75116 Parijs, Frankrijk of via e-mail naar contact@lfde.com.
Wij nodigen u uit om eerst de klachtenprocedure te raadplegen op de website van de vennootschap www.lfde.com voor meer informatie.

Andere relevante informatie

SFDR-classificatie: artikel 8

Het prospectus, de laatste liquidatiewaarde, de jaarlijkse en periodieke verslagen, de informatieverschaffing over duurzaamheid, de prestaties uit het verleden die tot 10 jaar teruggaan in de tijd afhankelijk van de introductiedatum van de aandelenklasse en de samenstelling van de activa kunnen kosteloos op eenvoudig verzoek van de houder worden verkregen bij La Financière de l'Echiquier – 53 Avenue d'Iéna – 75116 Parijs, Frankrijk en dit binnen 8 dagen na ontvangst van het verzoek. Deze documenten en informatie zijn tevens beschikbaar op het volgende adres: ww.lfde.com / Rubriek 'verantwoord beleggen'.

Wanneer dit product wordt gebruikt als een unit-linked verzekeringsproduct in een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn opgenomen in de in dit document vermelde kosten, de contactgegevens in geval van een schadegeval en wat er gebeurt als de verzekeringsmaatschappij in gebreke blijft, uiteengezet in het document met essentiële informatie voor dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of andere verzekeringstussenpersoon moet worden verstrekt overeenkomstig hun wettelijke verplichting.

De beheermaatschappij kan een plafonneringsmechanisme voor terugkopen toepassen (de zogenaamde "Gates"). De werkingsmodaliteiten worden beschreven in het Prospectus.