

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

Connect Fundamental Portfolio - Aandeel A (ISIN: FR0014003QU2)

Compartiment van de SICAV CLUB SOLUTIONS, beheerd door La Financière de l'Echiquier

Naam van de ontwikkelaar | La Financière de l'Échiquier

Website | www.lfde.com

Contact | Bel het nummer + 33 (0)1 47 23 90 90 voor meer informatie.

Bevoegde autoriteit | 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 | 28/02/2025

Wat houdt dit product in?

Type | Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten - Beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal, naar Frans recht opgericht in Frankrijk.

Looptijd | De levensduur van het product is 99 jaar. Deze looptijd kan worden verlengd of de icb kan voortijdig worden ontbonden op initiatief van de raad van bestuur van de bevek. De voorwaarden voor verlenging of ontbinding zijn nader omschreven in de statuten van de bevek.

Doelstellingen | Connect Fundamental Portfolio is een gediversifieerd en flexibel compartiment dat over de aanbevolen beleggingstermijn streeft naar kapitaalgroei door hoofdzakelijk blootstelling te creëren aan de obligatiemarkten en aan aandelen en valuta's.

Vanwege de beleggingsdoelstelling en de gevolgde strategie, d.w.z. een flexibel beheer van de blootstelling van het compartiment, met name aan de aandelen- of obligatiemarkten, kan er geen relevante referentie-indicator verstrekt worden. Niettemin kan de samengestelde index met 15% MSCI World ACWI Net Total Return EUR + 85% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate Total Return Index Value Unhedged EUR achteraf worden gebruikt als vergelijkingspunt voor het rendement. Connect Fundamental Portfolio wordt actief en discretionair beheerd. De strategie berust op de combinatie van twee pijlers:

Een assetallocatie (indeling van de portefeuille volgens categorie) die op maandbasis en minstens op kwartaalbasis wordt uitgevoerd. De asset- en risicoallocatie wordt actief beheerd afhankelijk van de vooruitzichten van de beheerders voor de ontwikkeling van de verschillende markten. De beslissingen die daaruit voortvloeien zijn gebaseerd op een proces dat economische, fundamentele en kwantitatieve factoren combineert. Deze fase beoogt zo de wegen en blootstellingen van de portefeuille te bepalen tussen de verschillende grote internationale beleggingscategorieën (aandelen, overheidsobligaties, bedrijfsobligaties, valuta's, grondstoffen, alternatieve of arbitragestrategieën en de geldmarkt) die stroken met de strategie van het compartiment.

Een strenge effectenselectie:

De beleggingen worden hoofdzakelijk uitgevoerd via inschrijvingen op icb's. De beheerders selecteren de icb's aan de hand van een grondige analyse van hun beleggingsproces en hun risico's. De selectie wordt op die manier uitgevoerd door een combinatie van kwantitatieve (om met name het rendement en de regelmatigheid van de icb te evalueren) en kwalitatieve criteria (analyse van fundamentele criteria zoals het beheerproces, het mechanisme voor risicomanagement ...).

Voorts kunnen de beleggingen worden uitgevoerd via indexfondsen ("trackers") of ETF's en afgeleide instrumenten, met name om blootstelling te creëren aan geografische regio's of sectoren die een specifieke deskundigheid vergen (arbitrage, fondsen die blootgesteld zijn aan grondstoffen).

De beheerder mag gebruik maken van financiële termijncontracten op aandelen of indexen, op valuta's, renteproducten op middellange en lange termijn, op volatiliteit of op geldmarktinstrumenten.

Ten slotte kan de beheerder ook rechtstreeks in verhandelbare effecten beleggen (aandelen en obligaties) door een fundamentele analyse van elke onderneming uit te voeren.

De blootstelling aan aandelen uit alle geografische regio's en alle marktkapitalisaties (via aandelen, icb's of afgeleide producten) mag maximaal 40% van het nettovermogen bedragen, met een maximale blootstelling van 20% aan de opkomende landen en 30% aan aandelen met een kleine beurskapitalisatie (van minder dan 1 miljard euro).

De blootstelling aan renteproducten (via directe beleggingen, icb's of afgeleide producten) mag tot 100% van het nettovermogen bedragen.

De rentegevoeligheid van de portefeuille schommelt binnen een bandbreedte van [-3, +8].

Er zijn geen beperkingen voor de renteproducten wat de minimale kredietbeoordeling of geografische regio betreft, maar het obligatiesegment als geheel mag maximaal voor 50% zijn blootgesteld aan zogenaamde speculatieve 'hoogrentende' producten ('High Yield').

Het valutarisico mag tot 50% van het nettovermogen vertegenwoordigen.

De blootstelling aan grondstoffen is begrensd op 15% van het nettovermogen.

Bestemming van uitkeerbare bedragen | Kapitalisatie

Inschrijvings- en terugkoopvoorwaarden | Inschrijvings- en terugkoopopdrachten worden elke dag om 12.00 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 | 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 laag risico te aanvaarden op hun initiële inleg. De beschikbaarheid van het product voor US Persons staat nader toegelicht in het prospectus.

Bewaarder | BNP Paribas SA

Plaats en voorwaarden om informatie over het product te bekomen | Het prospectus, de jaarverslagen en de meest recente periodieke documenten, alsook alle andere praktische informatie en met name waar de laatste prijs van de aandelen 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 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Met andere woorden, de potentiële verliezen die verbonden zijn aan de toekomstige resultaten van het product bevinden zich op een laag niveau en, indien de situatie zou verslechteren op de markten, is het zeer onwaarschijnlijk dat het vermogen om u te betalen, zal worden aangetast.

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: 3 jaar

Voorbeeld van een belegging: € 10.000

Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 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	8 730 €	8 600 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-12,66%	-4,90%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 990 €	9 240 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-10,10%	-2,61%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 850 €	9 990 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-1,54%	-0,04%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 830 €	10 740 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	8,29%	2,41%

Het stressscenario toont wat u zou kunnen krijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen 30/09/2021 en 30/09/2022 (scenario 1 jaar) en tussen 30/09/2019 en 30/09/2022 (scenario 3 jaar)

Ongunstig scenario: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen 30/06/2016 en 30/06/2017 (scenario 1 jaar) en tussen 31/05/2019 en 31/05/2022 (scenario 3 jaar)

Gunstig scenario: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen 31/03/2020 en 31/03/2021 (scenario 1 jaar) en tussen 31/12/2018 en 31/12/2021 (scenario 3 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 belegt (0% jaarrendement);
- dat voor de andere perioden van bezit het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario;
- dat er 10.000 EUR wordt belegt in het eerste jaar.

 De samenvattende risico-indicator gaat ervan uit dat u de aandelen gedurende de volledige aanbevolen periode van bezit bijhoudt, namelijk 3 jaar.

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

- Kredietrisico
- Liquiditeitsrisico
- Tegenpartijrisico:

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

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar (Aanbevolen aanhoudingsperiode)
Totale kosten	€ 483	€ 895
Impact van de jaarlijkse kosten (*)	4,89%	2,99% 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 2,95% bedraagt voor aftrek van de kosten en -0,04% 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:

Enmalige kosten bij instap of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten voor dit product in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt kan wel instapkosten aanrekenen: 3,00% - Dit is het maximale bedrag dat u kan betalen. De persoon die u het product verkoopt zal u informeren over de daadwerkelijke kosten.	Tot EUR 300
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	1,84% van de waarde van uw belegging per jaar. Deze raming is gebaseerd op de daadwerkelijke kosten van het jaar daarvoor.	EUR 178
Transactiekosten	0.06% 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 5
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 3 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 6

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.