

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 Materials for the Future - Deelbewijs P (ISIN: FR0010649772)

Dit GBF wordt beheerd door La Financière de l'Echiquier

Naam van de ontwikkelaar | La Financière de l'Echiquier

Website | www.lfde.com

Contact | Bel het nummer + 33 (01) 47 23 90 90 voor meer informatie.

Bevoegde autoriteit | De Autorité des Marchés Financiers is belast met het toezicht op La Financière de l'Echiquier in verband met dit essentiële-informatiedocument. La Financière de l'Echiquier 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 | 19/06/2025

Wat houdt dit product in?

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

Classificatie A.M.F | Internationale aandelen.

Looptijd | 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 | Het GBF streeft ernaar op lange termijn een rendement na aftrek van kosten te behalen dat hoger is dan dat van de internationale aandelenmarkt.

Het GBF wordt actief beheerd en maakt geen gebruik van een index als referentie-indicator. De prestaties van het GBF kunnen achteraf wel worden vergeleken met die van de MSCI ACWI Materials Net Return Euro index, met herbelegde dividenden, omgezet in euro.

Het fonds hanteert een actief en discretionair beheer dat gericht is op de internationale aandelenmarkten. De beleggingsstrategie bestaat erin effecten op te sporen en te selecteren van bedrijven die betrokken zijn bij de ontginning, productie en verwerking van bepaalde materialen zoals goud, zeldzame aardmetalen of waterstof (deze lijst is niet volledig). De selectie van effecten gebeurt dus op basis van de intrinsieke kwaliteit van de ondernemingen (onder meer winstgroei, voorspelbaarheid, strategie, management) en de wereldwijde ontwikkelingsperspectieven van hun markten.

Normaal gesproken zal 80% van de nettoactiva van het fonds worden belegd in deze bedrijven, die over de hele wereld gevestigd kunnen zijn van alle groottes van beurskapitalisaties. Het fonds zal in ieder geval permanent voor minstens 60% blootgesteld zijn aan de internationale aandelenmarkt. De blootstelling aan kleine beurskapitalisaties (bedrijven waarvan de beurswaarde minder dan 500 miljoen euro bedraagt op het moment van de aankoop) is beperkt tot maximaal 30% van het vermogen van de ICBE.

Het GBF wordt discretionair beheerd en is volledig onafhankelijk van indices of activiteitssectoren. De blootstelling aan opkomende markten is beperkt tot maximaal 65% van het vermogen van de ICBE.

Het GBF wordt discretionair beheerd en is volledig onafhankelijk van indices of activiteitssectoren. De blootstelling aan opkomende markten is beperkt tot maximaal 65% van het vermogen van de ICBE.

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 groeivoorzichten van zijn vakgebied
- Het speculatieve aspect van het effect

Om de blootstelling van de portefeuille aan de aandelenmarkten in voorkomend geval te verminderen door zich te diversifiëren, mag het GBF tot 40% van het nettoactief beleggen in obligaties en andere schuldinstrumenten uitgegeven door overheden en bedrijven, met een minimale rating van BBB 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. De blootstelling aan het renterisico is beperkt tot maximaal 40% van het nettoactief van het GBF.

Het GBF kan tot 10% van het nettoactief beleggen in deelbewijzen of aandelen van ABI's en ICBE's naar Frans en/of Europees recht (met inbegrip van trackers op grondstoffenindices (olie, metalen zoals goud of zilver)) en ABI's die de 4 criteria van artikel R214-13 van het Franse monetaire en financieel wetboek respecteren. Deze ICBE's/ABI's kunnen geldmarkt-, aandelen- of obligatiefondsen zijn. De onderliggende ICB's worden geselecteerd om de doelstelling van het GBF te bereiken en/of om de cashpositie van het GBF aan te wenden. Het GBF kan beleggen in ICB's van de beheermaatschappij of een verbonden onderneming.

Bestemming van uitkeerbare bedragen | Kapitalisatie

Inschrijvings- en terugkoopvoorwaarden | Inschrijvings- en terugkoopopdrachten worden elke dag om 12.15 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 hoog risico te aanvaarden op hun initiële inleg. De beschikbaarheid van het product voor US Persons staat nader toegelicht in het prospectus.

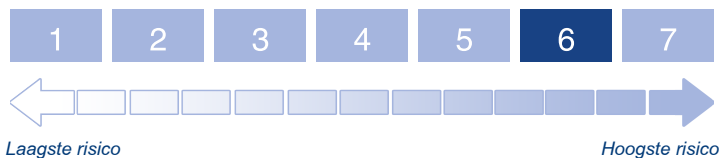
Bewaarder | CACEIS Bank

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 deelbewijzen terug te vinden is, zijn beschikbaar op onze website www.lfde.com of op eenvoudig schriftelijk verzoek, kosteloos, aan: La Financière de l'Echiquier, 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



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 6 uit 7; dat is een hoge risicoklasse. Met andere woorden, de potentiële verliezen die verbonden zijn aan de toekomstige resultaten van het product bevinden zich op een hoog niveau en, indien de situatie zou verslechteren op de markten, is het zeer waarschijnlijk dat het vermogen om u te betalen, zal worden aangetast.



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:

- Liquiditeitsrisico
- Kredietrisico

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	1.130 €	830 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-88,73%	-39,28%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	6.650 €	8.470 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-33,54%	-3,27%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.350 €	11.580 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-6,47%	2,98%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	18.830 €	20.270 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	88,31%	15,18%

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

Ongunstig scenario: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen 31/01/2015 en 31/01/2016 (scenario 1 jaar) en tussen 30/09/2016 en 30/09/2021 (scenario 5 jaar)

Gematigd scenario: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen 31/10/2014 en 31/10/2015 (scenario 1 jaar) en tussen 31/07/2018 en 31/07/2023 (scenario 5 jaar)

Ongunstig scenario: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen 31/07/2015 en 31/07/2016 (scenario 1 jaar) en tussen 31/07/2015 en 31/07/2020 (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	€ 662	€ 1.668
Impact van de jaarlijkse kosten (*)	6,66%	3,02% 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 6,00% bedraagt voor aftrek van de kosten en 2,98% 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 brengen geen instapkosten voor dit product in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt kan wel instapkosten aanrekenen: 3,50% - 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 350
Uitstapkosten	Wij brengen geen uitstapkosten voor dit product in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt kan wel terugkoopkosten aanrekenen: 1,00% - 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 97
Terugkerende kosten die elk jaar worden afgehouden		
Beheer- en andere administratie- en exploitatiekosten	2,00% van de waarde van uw belegging per jaar. Deze raming is gebaseerd op de daadwerkelijke kosten van het jaar daarvoor.	EUR 193
Transactiekosten	0.20% 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 19
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, maar hierop kunnen 1,00% uitstapkosten in rekening 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.