

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPCVM. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

ECHIQUIER FG ALLOCATION - Part I (ISIN : FR0007081393)

Ce FCP est géré par La Financière de l'Echiquier

Objectifs et politique d'investissement

ECHIQUIER FG ALLOCATION est un OPCVM dont l'objectif de gestion est la recherche d'une performance (nette de frais de gestion) supérieure à l'indice de référence, 50% MSCI WORLD NET TOTAL RETURN (en EUR) + 40% FTSE WORLD GOVERNMENT BOND INDEX (Developed Markets currency hedged in EUR) + 10% €STER Capitalisé, calculé en euros. L'attention du souscripteur est attirée sur le fait que la composition du portefeuille pourra s'éloigner sensiblement de celle de son indicateur de référence.

Afin d'atteindre cet objectif, le fonds s'exposera majoritairement sur des actions et sur des OPC investis principalement en actions ou en obligations sans contraintes géographiques et sectorielles.

ECHIQUIER FG ALLOCATION met en œuvre une gestion active et discrétionnaire.

Pour atteindre l'objectif de gestion, le fonds est investi principalement sur des actions, des OPC (dont des ETF - Exchange-Traded Funds), des titres de créances et instruments du marché monétaire, jusqu'à 100% de l'actif net.

La stratégie d'investissement repose sur une allocation d'actifs qui conjugue à la fois risque et rendement face aux trois classes d'actifs majeures que sont les actions (principalement grandes capitalisations) en direct ou via des OPC, les obligations, les instruments du marché monétaire mais également aux autres classes d'actifs que sont les matières premières (via des OPC, des contrats sur indices de contrats à terme), l'alternatif (visant à obtenir une performance décorrélée des actifs financiers classiques et de la tendance globale du marché), les fonds sectoriels et l'immobilier via des OPC composés d'actions de sociétés cotées exposées au secteur immobilier.

Les éléments relatifs à l'indice sont disponibles aux adresses : www.msci.com / www.ftse.com / <http://fr.euribor-rates.eu>. L'indice de référence est calculé en euros. L'indice de référence ne constitue qu'un indicateur de comparaison a posteriori de la performance. La gestion de cet OPCVM n'est ni indicielle, ni à référence indicielle. Aucune corrélation n'est recherchée avec l'indice de référence. En conséquence, la composition du portefeuille ne suit pas celle de l'indice

et la performance de FCP peut s'éloigner durablement de cette référence.

Titres de créances : jusqu'à 100% de l'actif net sans contrainte de notation, de pays d'origine et de devise.

Actions : jusqu'à 100% de l'actif net.

OPC : jusqu'à 100% de l'actif net dans la limite des maxima réglementaires (100% en OPCVM, 30% en FIA et fonds d'investissement). Les limites sont : 30% sur les OPC liés aux matières premières / 25% sur les OPC obligations « Investment grade » / 25% sur les OPC obligations « High yield » (titres spéculatifs) / 20% max sur les OPC obligations convertibles / 20% sur les OPC de gestion alternative.

L'exposition du fonds au risque de change USD sera limité à 40%.

L'investissement sur des instruments dérivés permet de se couvrir ou de s'exposer sur les indices (actions, obligations), les actions, les devises (uniquement pour la couverture) et sur les taux. La somme des engagements liés aux dérivés est limitée à 100% de l'actif net. Le recours aux dérivés se fait sans recherche de surexposition.

ECHIQUIER FG ALLOCATION est soumis au risque de change, pouvant aller de 0 à 100% de l'actif net.

Durée de placement recommandée : Ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai de 5 ans.

Affectation des revenus : Capitalisation.

Heure limite de centralisation des ordres de souscriptions/rachats :

L'investisseur pourra obtenir sur simple demande un remboursement chaque jour ouvré. Les demandes de rachats sont centralisées chaque jour de bourse ouvré avant 11 heures (heure de Paris) auprès de notre centralisateur BNP Paribas SA et exécutées sur la valeur liquidative calculée sur les cours de clôture du jour de centralisation.

Fréquence de valorisation : La valeur liquidative est calculée quotidiennement à l'exception des jours de fermeture de la bourse de Paris et des jours fériés légaux français.

Profil de risque et de rendement

A risque plus faible,

A risque plus élevé



rendement potentiellement plus faible

rendement potentiellement plus élevé

1

2

3

4

5

6

7

Cet indicateur représente la volatilité historique annuelle de l'OPCVM sur une période de 5 ans.

L'indicateur de risque de l'OPCVM reflète l'exposition de son actif net à son univers d'investissement.

Les données historiques telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPCVM.

La catégorie de risque associée à cet OPCVM n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.

La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

Risque(s) important(s) pour l'OPCVM non pris en compte dans cet indicateur :

Risque de crédit : Le risque de crédit correspond au risque de baisse de la qualité de crédit d'un émetteur ou de défaut de ce dernier. La valeur des titres de créance ou des titres obligataires, dans lesquels est investi l'OPC, peut baisser, entraînant une baisse de sa valeur liquidative.

Risque de liquidité : Les marchés sur lesquels le fonds intervient peuvent être occasionnellement affectés par un manque de liquidité temporaire, sa valeur liquidative peut donc baisser plus rapidement et plus fortement en raison des conditions de prix auxquelles il peut être amené à liquider, initier ou modifier des positions.

Impact des techniques telles que le recours aux produits dérivés : L'utilisation de produits dérivés permet, sans modifier la composition du portefeuille de titres, de s'exposer de façon accrue sur différents facteurs de risque et d'accentuer ou de diminuer les fluctuations de valorisation. L'utilisation des produits dérivés peut entraîner des risques de pertes spécifiques à ces stratégies .

Garantie : Le capital investi initialement n'est pas garanti.

Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation de l'OPCVM, y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée	5.00 %	Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi.
Frais de sortie	Néant	Dans certains cas, l'investisseur peut payer moins. L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie.

Frais prélevés par l'OPCVM sur une année

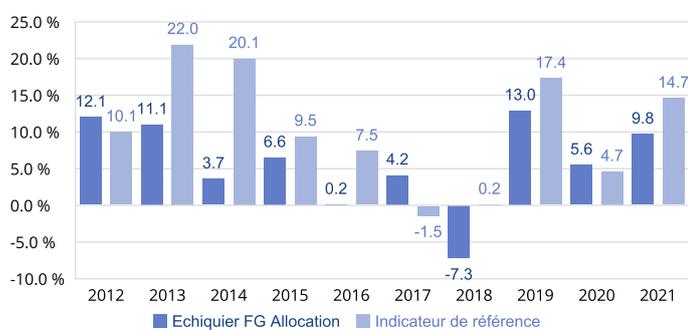
Frais courants	1.81 %	Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent clos au 31/12/2021 (frais de gestion et commissions de mouvement). Ils excluent les commissions de surperformance et les frais d'intermédiation. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.
-----------------------	---------------	--

Frais prélevés par l'OPCVM dans certaines circonstances

Commission de performance	Néant
----------------------------------	--------------

Vous pouvez obtenir plus d'informations sur les frais dans le prospectus disponible sur le site internet www.lfde.com et sur simple demande auprès de La Financière de l'Echiquier 53 avenue d'Iéna, 75116 Paris.

Performances passées



Date de création de l'OPCVM : 2003

Date de création de la part : 24/01/2003

Devise de référence : EUR

Indicateur de référence : €STER CAPITALISE 10.00 %, FTSE World Government Bond Index – Developed Markets currency-hedged in EUR terms 40.00 %, MSCI WORLD NET TOTAL RETURN (en EUR) 50.00 %

Les performances affichées dans le diagramme ne constituent pas une indication fiable des performances futures.

Le calcul des performances prend en compte l'ensemble des frais et commissions.

Le calcul des performances tient compte des éléments de revenus distribués. Les performances sont calculées en Euros

Avant le 01/01/2022, l'indice de référence était 50% MSCI World dividendes nets réinvestis + 40% Merrill Lynch Global Government Bond 1- 10 ans calculé coupons nets réinvestis + 10% Eonia Capitalisé.

Informations pratiques

Dépositaire : BNP Paribas SA

Le prospectus du FCP ainsi que les derniers documents annuels et périodiques sont adressés sur simple demande écrite auprès de La Financière de l'Echiquier 53 avenue d'Iéna, 75116 Paris ainsi que sur le site internet : www.lfde.com.

L'OPCVM peut être constitué d'autres types de parts. Vous pouvez trouver plus d'informations sur ces parts dans le prospectus de l'OPCVM ou sur le site internet de la société.

D'autres informations pratiques sont indiquées dans le prospectus de l'OPCVM. La VL est disponible auprès de la société de gestion ou sur le site internet : www.lfde.com.

Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts de l'OPCVM peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur de l'OPCVM ou de votre conseiller fiscal.

La responsabilité de La Financière de l'Echiquier ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus de l'OPCVM.

La Politique de rémunération de la Société de gestion, qui décrit les modalités de définition et d'attribution des rémunérations et des avantages ainsi que les modalités de gouvernance connexes, sera disponible sur le site www.lfde.com ou sur simple demande auprès de la Société de gestion.

Cet OPCVM est agréé en France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

La société de gestion La Financière de l'Echiquier est agréée en France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 01/10/2022.