

BASISINFORMATIONSBLETT

TOCQUEVILLE EQUITY BIODIVERSITY SRI

ANTEILSKLASSE I

ZIEL

Dieses Dokument 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 EQUITY BIODIVERSITY SRI, Anteilsklasse I
Teilfonds der SICAV LBPAM FUNDS
ISIN: FR001400BQJ4

Hersteller: LBP AM (die „Verwaltungsgesellschaft“ oder „LBP AM“)

Website: www.lbpam.com - Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +33 (0) 1 57 24 21 00

Die Autorité des marchés financiers (AMF) ist für die Kontrolle von LBP AM in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
LBP AM, La Banque Postale ist in Frankreich unter der Nummer GP-20000031 zugelassen und wird von der französischen Finanzmarktaufsichtsbehörde AMF beaufsichtigt

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 17/02/2026

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art: Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren - Investmentgesellschaft mit variablem Kapital, nach französischem Recht in Frankreich gegründet und gemäß die Artikel L 214-2 und L 214-7 ff. des französischen Code Monétaire et Financier. Klassifizierung: Internationale Aktien.

Dauer: Die Laufzeit des Produkts beträgt 99 Jahre. Die Verwaltungsgesellschaft kann den Fonds einseitig durch Liquidation oder Verschmelzung auflösen. Die Auflösung kann auch bei einer vollständigen Rücknahme der Anteile oder in Fällen, in denen der Nettovermögen des Produkts unter dem vorgeschriebenen Mindestbetrag liegt, erfolgen.

Ziele: Der Teilfonds verfolgt ein doppeltes Ziel:

- (i) Er ist bestrebt, den Anlegern über die empfohlene Anlagedauer von mindestens fünf Jahren eine Wertentwicklung zu bieten, die an ein Portfolio aus Unternehmensaktien ohne Vorgaben in Bezug auf geografische Regionen oder Kapitalisierung gebunden ist; und
- (ii) ein nachhaltiges Anlageziel zu verfolgen, indem er in Aktien von Unternehmen investiert, die nach den SRI-Kriterien (Umwelt, Soziales und Governance) tugendhaft sind und in Sektoren tätig sind, die nach der Analyse des Finanzverwalters mit dem Thema Biodiversität in Verbindung stehen.

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Die Verwaltungsstrategie ist diskretionär; es bestehen keine Einschränkungen in Bezug auf Indizes. Der zusammengesetzte Referenzindikator 50 % MSCI All Country World Index (Wiederanlage der Nettodividenden) + 50 % MSCI World Small Cap (Wiederanlage der Nettodividenden) wird im Nachhinein als Performancevergleichsindikator verwendet. Da es sich bei dem Teilfonds nicht um einen Index handelt, kann seine Wertentwicklung in Abhängigkeit von den getroffenen Anlageentscheidungen deutlich von diesem Referenzindikator abweichen. Die direkt gehaltenen Wertpapiere werden aus dem MSCI All Country World Index und dem MSCI World Small Cap Index ausgewählt, die das Analyseuniversum bilden, jedoch nicht ausschließlich und ohne Verpflichtung zur Neubildung (wie vorstehend erläutert). LBP AM hat die Finanzverwaltung des Teilfonds an La Financière de l'Echiquier (LFDE) delegiert, damit die Anteilinhaber von der Erfahrung von LFDE bei der aktiven Verwaltung von Aktienportfolios profitieren können.

Die Auswahl der Wertpapiere erfolgt in drei Schritten:

- Der erste besteht darin, ein Universum von Wertpapieren (im Folgenden „thematisches Analyseuniversum“) zu definieren, um gezielt auf die Sektoren mit großer Bedeutung für die Biodiversität zu fokussieren, d.h. auf diejenigen, die aus Sicht der Biodiversität am relevantesten und maßgeblichsten sind (unabhängig davon, ob sie positive oder negative Auswirkungen auf die Biodiversität haben).
- In der zweiten Phase werden die Titel innerhalb dieses thematischen Analyseuniversums auf der Grundlage eines von LBP AM entwickelten Indikators zur Analyse der Nachhaltigkeit der Praktiken im Bereich der Biodiversität (BIRD - Biodiversity Impact Reduction Disclosure) und der Lösungen ausgewählt, zu deren Finanzierung und Umsetzung sich die Unternehmen (insbesondere durch ihre Umsätze) angesichts der Herausforderungen in Verbindung mit der Biodiversität verpflichten, um die thematische Selektivitätsschwelle von mindestens 20% für die Biodiversität in diesem thematischen Analyseuniversum anzuwenden.
- Schließlich wird auch eine SRI-Analyse auf der Grundlage der GREaT-Methode durchgeführt, mit der eine SRI-Selektivität von mindestens 30 % im thematischen Analyseuniversum gewährleistet werden soll, um am Ende dieser drei Schritte das reduzierte Universum zu bestimmen.

Das thematische Analyseuniversum besteht aus dem ursprünglichen Anlageuniversum, das sich aus den Werten des MSCI All Country World Index und des MSCI World Small Cap Index zusammensetzt und Gegenstand einer ESG-Analyse ist, aus denen die GICS®-Teilsektoren gestrichen werden, die auf der Grundlage (i) der SBTN-Matrix und (ii) der qualitativen Analyse des Anlageverwalters für die Verfolgung des Anlageziels als nicht relevant erachtet werden. Das thematische Analyseuniversum wird dann anhand der Kriterien für sozial verantwortliche Investitionen, die der Biodiversität gewidmet sind, analysiert, um das reduzierte thematische Universum zu bilden. Zu diesem Zweck wählt der Finanzverwalter die Titel nach dem BIRD-Scoring aus, das darauf abzielt, die Politik, das Engagement und die Praktiken der Unternehmen des thematischen Analyseuniversums in Bezug auf die Biodiversität mit einer Note von 0 bis 10 zu bewerten (0 ist die niedrigste Note und 10 die beste erreichbare Note). BIRD ist in drei Säulen unterteilt: „Politik und Engagement“, „Praxis“ und „Biodiversitäts-Fußabdruck“. Der BIRD-Score besteht zu mehr als 50 % aus Kriterien, die direkt mit dem Management der Biodiversität in Verbindung stehen. Die restlichen 50 % werden durch Bewertungspunkte ergänzt, die sich auf Umweltthemen beziehen. Diese stehen aufgrund ihres hohen Beitrags zu den von IPBES ermittelten, für den Verlust der Biodiversität verantwortlichen Belastungen mit der Biodiversität in Verbindung. Unternehmen mit einem BIRD-Score von 5 oder höher gelten als „im Wandel begriffene“ Unternehmen, die sich für einen besseren Schutz der Ökosysteme einsetzen und sich bemühen, die Auswirkungen ihrer Aktivitäten auf die Biodiversität zu verringern. Der Finanzverwalter kann zusätzlich zu diesen Titeln so genannte „Lösungen“ in seine Auswahl aufnehmen. Dabei handelt es sich um Wertpapiere von Unternehmen, bei denen mehr als 10 % des Umsatzes mit Lösungen für die Biodiversität in Verbindung stehen. Dies wird anhand externer Benchmarks von Aktivitäten ermittelt, die direkt zur Biodiversität beitragen oder dies tun, indem sie einen Beitrag zur Verringerung der von IPBES ermittelten Belastungen der Biodiversität leisten. Die Wertpapiere des thematischen Analyseuniversums, die als „im Wandel begriffen“ eingestuft werden, sowie die Wertpapiere, die als „Lösungen“ eingestuft werden, bilden das reduzierte thematische Universum. Zu jedem Zeitpunkt muss die Kumulierung dieser beiden Regeln (Auswahl von „im Wandel begriffenen“ Titeln mit einem BIRD-Score von mindestens 5 und Auswahl von „Lösungen“-Titeln) sicherstellen, dass der thematische Ausschluss von mindestens 30 % des thematischen Analyseuniversums eingehalten wird.

Wertpapierauswahl. Die Aktien werden aus dem reduzierten Universum ausgewählt, nachdem die zuständigen Teams von LFDE intern finanzielle und nicht-finanzielle Analysen (nach den drei ESG-Kriterien) durchgeführt haben. LFDE berücksichtigt gleichzeitig und systematisch die Kriterien „Umwelt“ (CO2-Emissionen Scope 1 & 2 (die Verwaltungsgesellschaft hat entschieden, Scope 3 nicht einzubeziehen, da es Probleme mit der Zugänglichkeit und Zuverlässigkeit der Daten zu Scope 3 gibt und die Daten der einzelnen Unternehmen schwer vergleichbar sind), Menge des erzeugten und wiederverwerteten Abfalls usw.), „Soziales“ (Mitarbeiterfluktuation, Anzahl der Unfälle usw.) und „Governance“ (Anteil der Frauen im Vorstand, Einführung von Antikorruptionsmaßnahmen usw.). Der Finanzverwalter stellt sicher, dass das gewählte thematische Analyseuniversum einen relevanten Vergleichmaßstab für das ESG-Rating des Teilfonds darstellt und aus Sektoren/Emittenten besteht, die sich hohen Herausforderungen bezüglich der Biodiversität gegenüber sehen. In jedem Fall bestehen dauerhaft 90 % des Nettovermögens des Portfolios gemäß dem SRI-Label (berechnet auf die für die nicht-finanzielle Analyse in Frage kommenden Titel: Aktien), die einer nicht-finanziellen Analyse unterzogen wurden. Der Teilfonds ist ständig in Höhe von mindestens 90 % und höchstens 110 % des Nettovermögens des Teilfonds dem Aktienrisiko ausgesetzt. Der Teilfonds wird hauptsächlich in Aktien oder aktienähnlichen Wertpapieren von Unternehmen (einschließlich ADR und GDR) engagiert sein, wobei es keine Beschränkungen hinsichtlich der geografischen Lage, des Sektors oder der Kapitalisierung gibt; diese Wertpapiere können auf die Währungen aller Länder lauten, in denen die Emittenten ihren Sitz haben. Das Aktienengagement wird (i) durch direkte Anlagen und (ii) über OGA bis zu 10 % des Nettovermögens erreicht (wenn es sich nicht um interne OGA handelt, können Unterschiede zwischen den von LBP AM und den von der Verwaltungsgesellschaft, die die ausgewählten externen OGA verwaltet, verfolgten SRI-Ansätzen bestehen. Darüber hinaus verfolgen diese OGA nicht zwangsläufig einen SRI-Ansatz. In jedem Fall bevorzugen LBP AM und LFDE die Auswahl von OGA mit SRI-Ansatz, der mit der Philosophie von LBP AM vereinbar ist); und (iii) durch den Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten, um Positionen zur Absicherung des Portfolios gegen Aktien-, Index-, Währungs- und Zinsrisiken einzugehen, um das Anlageziel zu erreichen. Eine Übergewichtung über Derivate und/oder in die Aktienmärkte integrierte Derivate kann vorgenommen werden, was zu einer globalen Übergewichtung von maximal 110 % des Vermögens führen kann. Derivate werden nach eigenem Ermessen eingesetzt, ohne systematische Strategien zu verfolgen. Aufgrund der oben genannten Strategien kann der Teilfonds mit seinen gesamten Vermögenswerten einem nicht abgesicherten Währungsrisiko ausgesetzt sein.

Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Thesaurierend und/oder Ausschüttend (und/oder Vorgetragen) mit der Möglichkeit, eine Anzahlung zu verteilen

Rücknahmemöglichkeit: Die Rücknahme von Anteilen erfolgt täglich auf der Grundlage des nächsten Nettoinventarwerts (unbekannter Kurs) und wird spätestens um 13.00 Uhr bei CACEIS Bank zentralisiert.

An Kleinanleger gerichtet: Dieses Produkt richtet sich insbesondere an Kleinanleger, die (i) Grundkenntnisse und begrenzte oder nicht vorhandene Erfahrungen mit der Anlage in Fonds haben, (ii) eine Anlage im Einklang mit dem Anlageziel und der empfohlenen Haltedauer des Produkts wünschen und (iii) bereit sind, das Risikoniveau für

ihr Anfangskapital einzugehen. Die Aktien frfen von US-Anlegern gemäß der Definition in Prospekt nicht gezeichnet werden.

Name der Verwahrstelle: CACEIS BANK

Finanzverwaltungsbeauftragter: LA FINANCIERE DE L'ECHUIQUIER ("LFDE") - Die Modalitäten für diese Übertragung sind im Prospekt angegeben.

Ort und Möglichkeiten für die Einholung von Informationen zum Produkt: das Prospekt, die letzten Jahres- und Zwischenberichte des Produkts in französischer Sprache, die Vergütungspolitik, die Politik zur Information über das Inventar (wie Anteilsinhaber sie erhalten), die Richtlinien zur aktiven Beteiligung als Aktionär und der Bericht über die Umsetzung der Richtlinien zur aktiven Beteiligung als Aktionär sowie alle weiteren praktischen Informationen, insbesondere der aktuelle Nettoinventarwert der Aktien des Produkts sind auf der Website www.lbpam.com und kostenlos bei LBP AM, 36, QUAI HENRI IV – 75004 PARIS, France erhältlich.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

Risikoindikator:



Der Gesamtrisikoindikator geht davon aus, dass Sie die Anteile des Produkts während der gesamten empfohlenen Haltedauer von von 5 Jahre halten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko 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 eine mittlere Risikoklasse Risikoklasse entspricht. Dies bedeutet, dass die möglichen Verluste aus künftigen Ergebnissen des Produkts auf mittel eingestuft wird. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es es ist möglich, dass die Fähigkeit von LBP AM beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige Risiken, die für das Produkt wesentlich und nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet sind:

- Liquiditätsrisiko
- Risiko im Zusammenhang mit der Nutzung von Terminfinanzinstrumenten
- Kreditrisiko

Weitere Informationen zu den Risiken finden Sie unter Prospekt.

Eine detaillierte Auflistung der mit dem Produkt verbundenen Risiken findet sich unter Prospekt des Produkts, das auf Anfrage bei LBP AM erhältlich ist.

Da dieses Produkt keinen Schutz vor Marktrisiken bietet, können Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

Da dieses Produkt keinen Schutz gegen die Unwägbarkeiten des Marktes bietet, können Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

Performance-Szenarien:

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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 voraussagen.

Das dargestellten pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die beste, durchschnittliche und schlechteste Wertentwicklung des Produkts (und gegebenenfalls des Vergleichsindex) in den letzten 10 Jahren. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 €		Ausstieg nach 1 Jahr	Ausstieg nach 5 Jahre
Mindestens	Es besteht keine garantierte Mindestrendite. Unter Umständen können Sie Ihr gesamtes Anlagekapital oder einen Teil davon verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	5.550 €	4.530 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-44,50%	-14,65%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.680 €	9.890 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-23,20%	-0,22%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.490 €	14.100 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,90%	7,11%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	17.110 €	18.430 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	71,10%	13,01%

Ein derartiges Szenario trat bei einer Anlage zwischen dem

- 16/10/2024 et 16/01/2026 (ungünstiges Szenario)
- 16/11/2017 et 16/11/2022 (mittleres Szenario)
- 16/03/2020 et 16/03/2025 (günstiges Szenario) ein.

WAS GESCHIEHT, WENN LBP AM NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Bei dem Produkt handelt es sich um ein eigenständiges Miteigentum von Finanzinstrumenten und Einlagen der Portfolioverwaltungsgesellschaft. Sollte sie ausfallen, bleiben die bei der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Produkts davon unberührt. Im Falle eines Ausfalls der Verwahrstelle ist das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der rechtlichen Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von jenen des Produkts geringer.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen.

Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf:

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene Anlagezeiträume.

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;
- 10.000 EUR werden angelegt

	Ausstieg nach 1 Jahr	Ausstieg nach 5 Jahre
Gesamtkosten (in €)	106 €	763 €
Auswirkungen der jährlichen Kosten (*)	1,06%	1,13% 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 8,2% vor Kosten und von 7,1% 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. Diese Person teilt Ihnen den tatsächliche Betrag mit

Zusammensetzung der Kosten:

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Ausstieg nach 1 Jahr
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühren für dieses Produkt, aber die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann es tun.	Bis 0 €
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühren für dieses Produkt, aber die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann es tun.	0 €
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,86% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Diese Schätzung beruht auf den tatsächlichen Kosten im vorangehenden Jahr.	86 €
Transaktionskosten	0,20% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Es handelt sich um eine Schätzung der Kosten, die bei Kauf und Verkauf der dem Produkt zugrunde liegenden Anlagen entstehen. Der tatsächliche Betrag hängt von der Menge ab, die wir kaufen und verkaufen.	20 €
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet	0 €

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Haltedauer: mindestens 5 Jahre.
Der Anleger kann während der Laufzeit des Produkts jederzeit die vollständige oder teilweise Rücknahme seiner Anteile verlangen, ohne dass ihm Gebühren belastet werden.
Die Verwaltungsgesellschaft kann unter den im OGA-Prospekt beschriebenen Bedingungen beschließen, ein Rücknahmebegrenzungssystem („Gates“) auszulösen.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Bei Beschwerden in Bezug auf das Produkt kann sich der Anleger an seinen Bankberater wenden oder an folgende Adresse wenden:
Wenn Sie als Anleger eine natürliche Person sind:
- per Post: LBP AM - DDMP, 36, QUAI HENRI IV – 75004 PARIS, France;
- oder per E-Mail: demandeclientsparticuliers@lbpam.com.
Wenn Sie als Anleger eine juristische Person sind:
- per Post: LBP AM - Direction du Développement, 36, QUAI HENRI IV – 75004 PARIS, France;
- oder per E-Mail: demandeclientsinstitutionnels@lbpam.com.
Eine Beschreibung des Beschwerdeverfahrens finden Sie auf unserer Website unter <https://www.lbpam.com/publications>.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

SFDR-Klassifizierung: Artikel 9
Das Prospekt, der aktuelle Nettoinventarwert, die Jahres- und Zwischenberichte, Informationen zu nachhaltige Finanzen, sowie die Zusammensetzung der Vermögenswerte werden binnen 8 Werktagen nach Eingang des Antrags des Anteilsinhabers bei LBP AM (36, QUAI HENRI IV – 75004 PARIS, France) kostenlos bereitgestellt. Diese Dokumente und Informationen sind auch unter folgender Adresse verfügbar: <https://www.lbpam.com/fr/products/fr001400bqj4>.