

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über das 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

Equity Future Mobility, C - Thesaurierung, ein Teilfonds von Candriam Sustainable, SICAV

ISIN:	LU2258562813
Hersteller:	Candriam
Website:	www.candriam.com
Kontakt:	+352 27 97 24 25
Zuständige Aufsichtsbehörde:	Candriam ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert. Candriam Sustainable ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Dieses Basisinformationsblatt entspricht dem Stand vom 2023-03-01.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art: SICAV

Fälligkeit: Offen.

Zweck:

Wesentliche Anlagen:

Aktien von Unternehmen mit kleiner, mittlerer und großer Marktkapitalisierung aus der ganzen Welt, die Lösungen für eine sauberere, sicherere und intelligentere Mobilität bieten.

Anlagestrategie:

Der Fonds strebt Kapitalzuwachs an, indem er in die wesentlichen Anlagen investiert und Unternehmen auswählt, die eine sauberere, sicherere und intelligentere Mobilität ermöglichen.

Das Management-Team trifft Anlageentscheidungen nach eigenem Ermessen auf der Grundlage eines wirtschaftlichen/finanziellen Analyseprozesses sowie anhand einer von Candriam erstellten Analyse von Umwelt-, Sozial- und Governance- (ESG-) Gesichtspunkten sowohl im Hinblick auf Risiken als auch auf langfristige Chancen, nebst einem spezifischen Screening auf der Grundlage von Überlegungen zur Mobilität.

Als erstes werden Anlageideen anhand eines eigenen dynamischen Rahmenwerks zum Thema Zukünftige Mobilität geprüft und bewertet. Alle ausgewählten Unternehmen wurden als Anbieter von direkten und konkreten Lösungen zur Bewältigung der Herausforderungen im Zusammenhang mit der Mobilität identifiziert. Zweitens wird jedes Unternehmen anhand eines Finanzrahmens nach fünf grundlegenden Kriterien bewertet: Qualität des Managements, Unternehmenswachstum, Wettbewerbsfähigkeit, Wertschöpfung und Verschuldungsgrad. Emittenten werden auf der Grundlage einer Analyse der Geschäftsaktivitäten (in welcher Weise durch die Aktivitäten der Unternehmen mit den wichtigsten Nachhaltigkeitsherausforderungen umgegangen wird etc.) und der Stakeholder (wie die Unternehmen mit wesentlichen Stakeholder-Themen wie Mitarbeiter, Umwelt etc. umgehen) bewertet. Darüber hinaus werden Emittenten ausgeschlossen, die als umstritten gelten.

Das nachhaltige Anlageziel des Fonds besteht darin, einen Beitrag zur Senkung der Treibhausgasemissionen zu leisten, insbesondere durch Ausrichtung auf das Pariser Klimaabkommen, das darauf abzielt, die Emission von Gasen zu verringern, die zur globalen Erwärmung beitragen.

Der Übergang zu saubereren und effizienteren Mobilitätslösungen stellt nämlich einen wichtigen Schritt zur Erreichung der Ziele des Pariser Klimaabkommens dar – vor allem vor dem Hintergrund, dass der Verkehr für 15 % bis 20 % der Treibhausgasemissionen in Europa verantwortlich ist. Wesentlich für diese Strategie ist es, nicht nur die CO₂-Emissionen einzelner Unternehmen zu betrachten, sondern ihren Gesamtbeitrag zu den Zielen des Pariser Klimaabkommens durch ihre Ausrichtung auf ein CO₂-armes Szenario mit einer globalen Erwärmung um 2 Grad. Konkret strebt der Fonds eine Ausrichtung des Gesamtportfolios auf ein Temperaturszenario von 2,5 Grad oder weniger an (2 Grad bis zum 1. Januar 2025). Im Einklang mit diesem Ziel strebt der Teilfonds an, einen höheren Anteil seines Vermögens in „High Stake“-Unternehmen als die Benchmark zu investieren. „High Stake“-Unternehmen sind nach den Klima-Benchmark-Verordnungen der EU als Unternehmen definiert, die einem der Sektoren angehören, von denen angenommen wird, dass sie die größte Rolle für die Erreichung der Ziele des Pariser Klimaabkommens spielen. Diese Analyse und dieser Auswahlprozess werden durch die Ergebnisse von Gesprächen mit Emittenten ergänzt.

Dieser Anlageansatz veranlasst den Fonds, bestimmte Emittenten aufgrund ihres geringen Beitrags zur Erreichung der Nachhaltigkeitsziele des Fonds zu meiden. Der Fondsmanager ist der Ansicht, dass diese Emittenten langfristig gegenüber den nachhaltigeren verlieren dürften. Doch die Marktvolatilität und kurzfristige Markttrends könnten dazu führen, dass solche Emittenten kurzfristig besser abschneiden als nachhaltige Titel.

Der Fonds hat keinen Antrag auf Erhalt des französischen SRI-Labels gestellt.

Weitere Informationen hierzu entnehmen Sie bitte der Website von Candriam und/oder dem Prospekt.

Der Fonds kann sowohl zu Anlage- als auch zu Absicherungszwecken (d. h. zum Schutz vor künftigen nachteiligen Finanzereignissen) Derivate einsetzen.

Benchmark: MSCI ACWI (Net Return).

Der Fonds wird aktiv verwaltet, und die Anlagestrategie impliziert den Verweis auf eine Benchmark.

Definition der Benchmark: Der Index misst die Performance des Large- und Mid-Cap-Aktiensegments der Industrie- und Schwellenländer weltweit:

- als Anlageuniversum. Die Mehrheit der Finanzinstrumente des Fonds ist im Allgemeinen Teil der Benchmark. Dennoch sind Anlagen außerhalb dieser Benchmark zugelassen

- zur Bestimmung von Risikoniveau/-parametern;

- zum Performancevergleich.

Abweichung der Portfoliozusammensetzung von der Benchmark:

Da der Fonds aktiv verwaltet wird, ist das Ziel weder eine Anlage in sämtliche Benchmark-Werte, noch eine Anlage in die Benchmark-Werte in demselben Umfang.

Unter normalen Marktbedingungen dürfte der Tracking Error des Fonds hoch sein und über 4% liegen.

Diese Messgröße ist eine Schätzung der Performanceabweichung zwischen dem Fonds und seiner Benchmark. Je höher der Tracking Error, desto größer die Abweichungen im Vergleich zur Benchmark. Der effektive Tracking Error hängt insbesondere von den Marktbedingungen (der Volatilität und den Korrelationen zwischen den Finanzinstrumenten) ab und kann vom erwarteten Tracking Error abweichen.

Rücknahme von Anteilen: Auf Anfrage, täglich in Luxemburg.

Ergebnisverwendung: Wiederanlage.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Dieses Produkt eignet sich für Anleger von jeglichem Kenntnis- und Erfahrungsstand, die die Zeichnungsbedingungen des betreffenden Produkts (siehe Prospekt) erfüllen und Kapitalzuwachs anstreben. Dieses Produkt kann als Hauptanlage oder Bestandteil eines diversifizierten Anlageportfolios mit einem Anlagezeitraum von 6 Jahren verwendet werden. Anleger sollten die Risiken des Produkts verstehen und nur dann investieren, wenn sie einen potenziell hohen Verlust verkraften können.

Allgemeine Informationen:

Depotbank: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Sonstige zweckdienliche Angaben:

Dieses Dokument beschreibt eine Anteilsklasse eines Teilfonds von Candriam Sustainable. Der Prospekt und die periodischen Berichte werden für alle Teilfonds erstellt. Die bestehenden anderen Anteilsklassen sind im Prospekt aufgeführt.

Anleger haben das Recht, den Umtausch ihrer Anteile in Anteile einer anderen Anteilsklasse desselben Teilfonds oder in Anteile einer Anteilsklasse eines anderen Teilfonds des Fonds zu beantragen. Die hierfür geltenden Zugangsvoraussetzungen und Bedingungen sind bei dem jeweils zuständigen Finanzvermittler zu erfragen.

Der Teilfonds haftet nur für die Schulden, Verbindlichkeiten und Verpflichtungen, die ihm belastet werden können.

Zusätzliche Informationen über den Fonds sind im Prospekt und in den periodischen Berichten zu finden, die auf Anfrage kostenfrei bei Candriam erhältlich sind und jederzeit auf folgender Website abgerufen werden können: www.candriam.com. Diese Dokumente sind in einer der von der lokalen Behörde jedes Landes, in dem der Fonds zum Vertrieb seiner Anteile zugelassen ist, oder in einer in der internationalen Finanzwelt üblichen Sprache verfügbar. Alle sonstigen praktischen Informationen, insbesondere der letzte Preis der Anteile, sind bei den oben genannten Stellen erhältlich.

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



Der Gesamtrisikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 6 Jahre behalten.

Wenn Sie die Anlage vorzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Risikoindikator

Der Gesamtrisikoindikator (SRI) 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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Unter Umständen erhalten Sie Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Sonstige(s) wesentliche(s) Risiko/Risiken, das/die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet ist/sind: Schwellenländer.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, 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 tatsächlich aus diesem Produkt erhalten, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und kann nicht genau vorhergesagt werden.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario sind Beispiele für die beste und schlechteste Performance sowie die mittlere Performance des Produkts/der entsprechenden Benchmark in den letzten 11 Jahren dar. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01.2022 und 01.2023.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03.2013 und 02.2019.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01.2016 und 12.2021.

Anlage 10 000 USD			
Szenarien		1 Jahr	6 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.			
Stressszenarien	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1 590 USD	1 310 USD
	Durchschnittliche jährliche Rendite	- 84,05%	- 28,77%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	6 670 USD	7 640 USD
	Durchschnittliche jährliche Rendite	- 33,32%	- 4,40%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10 660 USD	15 460 USD
	Durchschnittliche jährliche Rendite	6,58%	7,53%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	14 790 USD	19 190 USD
	Durchschnittliche jährliche Rendite	47,88%	11,47%

WAS GESCHIEHT, WENN CANDRIAM NICHT DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Von Candriam verwaltete Vermögenswerte gehören im Falle der Insolvenz von Candriam nicht zur Masse. Sie können von eigenen Gläubigern von Candriam nicht gepfändet werden. Allerdings können Anleger bei einem Ausfall von Candriam einen finanziellen Verlust erleiden.

Der finanzielle Verlust ist nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger gedeckt.

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 diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Anlage einbehalten werden, um die verschiedenen Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen von dem Betrag, den Sie anlegen, der Zeit, in der Sie das Produkt halten, und der Rendite der Produkts ab. Die hier genannten Zahlen beruhen auf einem Beispiel für einen Anlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlagezeiträumen:

Wir sind hierbei von folgenden Annahmen ausgegangen:

- Im ersten Jahr erhalten Sie den Betrag zurück, den Sie angelegt haben (jährliche Rendite von 0 %). In den anderen Haltezeiträumen entwickelt sich das Produkt so wie im mittleren Szenario beschrieben.
- USD 10 000 sind angelegt.

Anlage 10 000 USD	Wenn Sie nach dem 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach dem 6 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	576 USD	2 646 USD
Auswirkung auf die jährlichen Kosten*	5,8%	2,9%

* 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 10,4 % vor Kosten und 7,5 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Wenn Sie nach dem 1 Jahr aussteigen		
Einmalige Ein- oder Ausstiegskosten		
Einstiegskosten	3,50% Höchstkosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen.	350 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 USD
Wiederkehrende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten	1,94% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Es handelt sich um eine Schätzung auf Basis der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	218 USD
Transaktionskosten	0,08% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Es handelt sich um eine Schätzung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegenden Anlagen kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag variiert je nach der Menge, die wir kaufen und verkaufen.	8 USD
Unter bestimmten Bedingungen in Rechnung gestellte Nebenkosten		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt besteht keine Erfolgsgebühr.	N. Z.

Umtauschkosten: 2,5%. Weitere Informationen, wie dieses Recht ausgeübt werden kann, sind im Abschnitt „Allgemeine Informationen“ und/oder im Prospekt zu finden.

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

Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre

Die Auswahl der empfohlenen Haltedauer ist von der Art der zugrunde liegenden Anlagen und des damit verbundenen Risikos abhängig, das mehr oder weniger hoch sein kann. Beispielsweise werden für Produkte vom Typ „Aktien“ (höhere Risiken) in der Regel eine Haltedauer von 6 Jahren (langfristig), für Produkte vom Typ „Anleihen oder Geldmarktprodukte“ (geringere Risiken) eine kürzere Haltedauer empfohlen (im Allgemeinen zwischen 2 und 4 Jahren für Anleihenprodukte bzw. weniger als 1 Jahr für Geldmarktprodukte – mittelfristig/kurzfristig). Bei „Misch“-Produkten wird in der Regel eine Haltedauer zwischen 3 und 5 Jahren empfohlen; dies richtet sich nach der Gewichtung der Arten von zugrunde liegenden Anlagen. Bei „alternativen“ Produkten wird im Allgemeinen eine Haltedauer von 3 Jahren empfohlen.

Anleger können jederzeit die Rücknahme ihrer Anteile unter den Bedingungen verlangen, die im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ angegeben sind. Je kürzer die Haltedauer im Verhältnis zur empfohlenen Haltedauer, desto mehr stärker sich etwaige Kosten auf das Performance-Profil auswirken.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten seines Herstellers oder der Person, die über dieses Produkt berät oder das Produkt verkauft, können gerichtet werden an:

Postadresse: Candriam, SERENITY – Bloc B, 19-21, route d’Arlon – L-8009 Strassen
Website: <https://contact.candriam.com>
E-mail: complaints@candriam.com

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Bitte lesen Sie parallel zu diesem Dokument den Prospekt auf der folgenden Website: www.candriam.com.

Angaben zur früheren Wertentwicklung dieses Produkts über einen Zeitraum von 2 Jahren können über folgenden Link aufgerufen werden: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/en/LU2258562813>. Frühere Wertentwicklungen stellen keinen zuverlässigen Anhaltspunkt für künftige Wertverläufe dar. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln. Allerdings können Ihnen diese Angaben bei einer Beurteilung, wie der Fonds in der Vergangenheit verwaltet wurde, helfen.

Berechnungen für frühere Performance-Szenarien können über den folgenden Link aufgerufen werden: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/en/LU2258562813>.

Einzelheiten der aktualisierten Vergütungspolitik, einschließlich einer Zusammensetzung des Vergütungsausschusses und einer Beschreibung des Verfahrens zur Berechnung der Vergütungen und sonstigen Leistungen, sind auf der Website https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf einzusehen.

Ein gedrucktes Exemplar ist auf Anfrage kostenlos erhältlich.