

Zweck

Dieses Informationsblatt 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

Equity Water, I - Thesaurierung, ein Teilfonds von Candriam Sustainable, SICAV

Hersteller:	Candriam, ein Unternehmen der Gruppe New York Life Investments
ISIN:	LU2720178321
Website:	www.candriam.com
Kontakt:	Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 27 97 24 25
Zuständige Aufsichtsbehörde:	Der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von Candriam in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses Produkt ist in Luxemburg zugelassen. Candriam ist in Luxemburg zugelassen und wird durch der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Dieses Basisinformationsblatt entspricht dem Stand vom 2024-03-01.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art: Bei diesem Produkt handelt es sich um eine Anteilsklasse (I) eines Teilfonds (Equity Water) einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) luxemburgischen Rechts (Candriam Sustainable), ein Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW).

Laufzeit: Unbestimmte Dauer.

Ziele:

Wesentliche Anlagen:

Aktien von Unternehmen mit kleiner, mittlerer und großer Marktkapitalisierung aus aller Welt, die Lösungen für die Behandlung, den Transport, die Verteilung und die Nutzung von Wasser zur Verfügung stellen („Wegbereiter bei Wasserlösungen“), sowie von Unternehmen, die durch ihre eigenen Prozesse in Sektoren mit hohem Wasserverbrauch in der Verminderung der Wasserintensität führend sind („Wassereffizienzführer“).

Anlagestrategie:

Der Fonds strebt Kapitalzuwachs an, indem er in die wesentlichen Anlagen investiert und Unternehmen, die Lösungen für die Behandlung, den Transport, die Verteilung und die Nutzung von Wasser zur Verfügung stellen („Wegbereiter bei Wasserlösungen“), sowie Unternehmen auswählt, die durch ihre eigenen Prozesse in Sektoren mit hohem Wasserverbrauch sehr solide Verfahren zur Minimierung der Auswirkungen auf Frischwasserressourcen an den Tag legen, während sie durch die Verminderung der Wasserintensität ihre eigenen Prozesse wassereffizienter gestalten („Wassereffizienzführer“).

Das Managementteam trifft Anlageentscheidungen in freiem Ermessen auf der Grundlage wirtschaftlich-finanzieller Analysen sowie unter Berücksichtigung einer von Candriam intern entwickelten Analyse der ESG-Kriterien (Environment, Social und Governance), d. h. der ökologischen und sozialen Aspekte sowie der Qualität der Unternehmensführung, die sowohl Risiken als auch langfristige Chancen erkennen lassen, nebst einem spezifischen Screening auf der Grundlage von Überlegungen zum Wasser.

Als erstes werden Anlageideen anhand des dynamischen eigenen Rahmenwerks zum Thema Wasser geprüft und bewertet. Alle ausgewählten Unternehmen wurden einer Bewertung des Rahmenwerks zum Thema Wasser unterzogen: Unternehmen wurden dabei entweder als Wegbereiter bei Wasserlösungen oder Wassereffizienzführer identifiziert.

Zweitens wird jedes Unternehmen anhand eines Finanzrahmens nach fünf grundlegenden Kriterien bewertet: Qualität des Managements, Unternehmenswachstum, Wettbewerbsfähigkeit, Wertschöpfung und Verschuldungsgrad.

Das nachhaltige Anlageziel des Fonds ist an das nachhaltige Anlageziel der SICAV in Verbindung mit dem Klimawandel insoweit angeglichen, als der Übergang hin zu saubererem und ausreichendem Wasser und effizienteren Wasserlösungen einen wichtigen Schritt bei der Erreichung der Ziele des Pariser Abkommens darstellt. Der Fonds visiert einen gewichteten durchschnittlichen prozentualen Anteil von 20 % bei den Umsatzerlösen der Unternehmen im Portfolio an, die aus einer Tätigkeit mit Bezug zu Wasser stammen.

Des Weiteren strebt der Fonds langfristige positive Auswirkungen auf die Umwelt und soziale Bereiche an. Um dieses Nachhaltigkeitsziel zu erreichen, soll der gewichtete durchschnittliche ESG-Score des Fonds höher ausfallen als der gewichtete durchschnittliche ESG-Score der Benchmark.

Dieser Analyse- und Auswahlprozess wird auch von einer aktiven Beteiligung insbesondere durch den Dialog mit Unternehmen und als Aktionär durch die Abstimmung bei Hauptversammlungen begleitet.

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

Weitere Informationen entnehmen Sie bitte der Website der Verwaltungsgesellschaft 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.

Einsatz der Benchmark:

– 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.

– zur Berechnung der Performancegebühren bei bestimmten Anteilsklassen, sofern zutreffend.

Da der Fonds aktiv verwaltet wird, besteht sein Ziel nicht darin, in alle Komponenten der Benchmark zu investieren oder im selben Ausmaß in diese Werte zu investieren wie die Benchmark selbst. 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.

Ergebnisverwendung: 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. Das Produkt kann als eigenständige Anlage eingesetzt werden oder als Bestandteil eines diversifizierten Portfolios mit einem Anlagehorizont von sechs Jahren. 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 Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 6 Jahre halten.

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

Risikoindikator

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 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen könnte die Fähigkeit beeinträchtigt werden, Sie auszuzahlen.

Sonstige(s) wesentliche(s) Risiko/Risiken, das/die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet ist/sind: Gegenpartei. Ändern. Derivate. Schwellenländer. Liquidität. Chinesische A-Shares. Konzentration. Nachhaltigkeit.

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

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. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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 vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts/einer geeigneten Benchmark in den letzten 11 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01.2022 und 01.2024.

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 02.2016 und 01.2022.

Empfohlene Haltedauer: Anlagebeispiel:		6 Jahre 10 000 USD	
		Wenn Sie nach dem 1 Jahr	Wenn Sie nach dem 6 Jahre
Szenarien			
Minimum			
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1 750 USD	1 390 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 82,54%	- 28,07%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7 850 USD	9 400 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 21,52%	- 1,02%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 690 USD	15 010 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	6,88%	7,01%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	15 290 USD	20 040 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	52,93%	12,28%

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

Da das Vermögen des Fonds von der Depotbank verwahrt wird, gehört es im Falle der Insolvenz von Candriam nicht zur Masse und kann nicht von eigenen Gläubigern von Candriam gepfändet werden. Allerdings können Anleger bei einem Ausfall von Candriam trotzdem einen finanziellen Verlust erleiden.

Bei einem Ausfall der Depotbank ist das finanzielle Verlustrisiko gemindert, weil das Vermögen der Depotbank und das Vermögen des Fonds von Rechts wegen voneinander getrennt sind.

Der finanzielle Verlust bei einem Ausfall von Candriam 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 berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten 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 mögliche 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.
- USD 10 000 werden angelegt.

	Wenn Sie nach dem 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach dem 6 Jahre aussteigen
Kosten insgesamt	109 USD	1 010 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,1%	1,2% pro 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 7,0 % 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. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Wenn der Fonds Teil eines anderen Produkts wie z. B. eines Versicherungsprodukts ist, sind in den hier dargestellten Kosten etwaige weitere Kosten, die Ihnen unter Umständen entstehen, nicht enthalten.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach dem 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir erheben keine Einstiegsgebühren.	0 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen,	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,00% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Es handelt sich um eine Schätzung auf Basis der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	101 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
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt besteht keine Erfolgsgebühr.	N. Z.

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 stärker können 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 0 Jahren können über folgenden Link aufgerufen werden: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/en/LU2720178321>. 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/LU2720178321>.

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.