

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitus tuotteesta. Asiakirja ei ole markkinoitaiineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

TUOTE

Equity Water, V - Kasvu, Candriam Sustainable -rahaston alarahasto, SICAV

Liikkeeseenlaskija:	Candriam, New York Life Investments-konserniin kuuluva yhteisö
ISIN:	LU2720179725
Verkkosivusto:	www.candriam.com
Yhteydenotto:	Ottakaa yhteyttä numeroon +352 27 97 24 25, jos haluatte lisätietoja
Valvontaviranomainen:	Luxemburgin rahoitusvalvontavirasto (CSSF) on vastuussa Candriam:n valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta. Tämä tuote on hyväksytty Luxemburgissa:ssa. Candriam on saanut toimiluvan Luxemburgissa:ssa, ja sitä valvoo Luxemburgin rahoitusvalvontavirasto (CSSF).

Tämä avaintietoasiakirja tulee voimaan 2024-03-01.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Laji: Tämä tuote on Luxemburgin lainsäädännön mukaisesti perustetun vaihtuvapääomaisen sijoitusyhtiön (SICAV) (Candriam Sustainable) eli yhteissijoitusyrityksen (UCITS) alarahaston (Equity Water) osakelaji (V).

Sijoitusaika: Avoin sijoitusrahasto.

Tavoitteet:

Kaupankäynnin kohteina olevat tärkeimmät omaisuuserät:

Sellaisten kaikkialla maailmassa sijaitsevien markkina-arvoltaan pienten, keskusuurten ja suurten yritysten osakkeet, jotka tarjoavat ratkaisuja veden käsittelyyn, kuljettamiseen, jakamiseen ja hyödyntämiseen (Water Solution Enabler), sekä sellaisten yritysten osakkeet, joiden omien prosessien ansiosta vesi-intensiteetti saadaan vähenemään paljon vettä käyttävillä toimialoilla (Water Efficiency Leader).

Sijoitusstrategia:

Rahasto tavoittelee pääoman kasvua sijoittamalla kaupankäynnin kohteina oleviin tärkeimpiin omaisuuseriin ja valitsemalla yrityksiä, jotka tarjoavat ratkaisuja veden käsittelyyn, kuljettamiseen, jakamiseen ja hyödyntämiseen (Water Solution Enabler), sekä yrityksiä, joilla on paljon vettä käyttävillä toimialoilla omien prosessiensa ansiosta esitettävänä erittäin vahvoja käytäntöjä, joiden tavoitteena on minimoida vaikutus makean veden varoihin ja lisätä samalla niiden prosessin vedenkäytön tehokkuutta vähentämällä vesi-intensiteettiä (Water Efficiency Leader).

Rahastonhoitotiimi tekee harkinnanvaraisia sijoituspäätöksiä talous- ja rahoitustilanteen analyysin perusteella sekä Candriamin oman ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä näkökohtia koskevan analyysin perusteella. Molemmissa analyyseissä esitetään riskit ja pitkän aikavälin mahdollisuudet. Lisäksi tehdään erityinen seulonta vettä koskevien näkökohtien perusteella.

Ensin sijoitusideat seulotaan ja pisteytetään Candriamin oman vettä koskevan aihekohtaisen kehityksen perusteella. Kaikki valitut yritykset on arvioitu vettä koskevassa kehityksessä, jossa niiden luokaksi on määritetty joko Water Solution Enabler tai Water Efficiency Leader.

Toiseksi kukin yritys arvioidaan taloudellisessa kehityksessä viiden peruskriteerin nojalla. Ne ovat johtamisen laatu, liiketoiminnan kasvu, kilpailuetu, arvon luominen ja vipuvaikutus.

Rahaston kestävä sijoitustavoite on yhdenmukainen SICAVin ilmastonmuutokseen liittyvän kestävä sijoitustavoitteen kanssa, koska siirtyä puhtaampiin ja riittäviin vesivaroihin sekä vesiratkaisujen tehostaminen ovat tärkeä vaihe Pariisin sopimuksen tavoitteiden saavuttamisessa. Rahaston tavoitteena on, että salkkuun kuuluvien yritysten veteen liittyvästä toiminnasta peräisin olevien tulojen painotettu keskimääräinen osuus on yli 20%.

Lisäksi rahasto pyrkii vaikuttamaan pitkällä aikavälillä myönteisesti ympäristöön ja yhteiskuntaan. Tämän kestävyystavoitteen saavuttamiseksi pyritään siihen, että rahaston ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvä painotettu keskipistemäärä on suurempi kuin vertailukohteen ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvä painotettu keskipistemäärä.

Analyyysi- ja valintaprosessia tuetaan myös aktiivisella osallistumisella, erityisesti käymällä vuoropuhelua yritysten kanssa ja äänestämällä osakkeenomistajana yhtiökokouksissa.

Rahasto ei ole hakenut Ranskan yhteiskuntavastuullisen sijoittamisen merkkiä.

Lisätietoja on rahastoyhtiön verkkosivustolla ja/tai tarjousesitteessä.

Rahasto voi käyttää johdannaistuotteita sekä sijoitus- että suojaustarkoitukseen (suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta tapahtumilta tulevaisuudessa).

Viiteindeksi: MSCI ACWI (Net Return).

Tätä rahastoa hallitaan aktiivisesti, ja sijoituslähestymistapa edellyttää vertailemista viiteindeksiin.

Viiteindeksin käyttö:

- sijoituskelpoisiin kohteisiin. Yleensä suurin osa rahaston rahoitusinstrumenteista kuuluu viiteindeksiin. Tämän viiteindeksin ulkopuoliset sijoitukset ovat kuitenkin hyväksyttäviä:

- riskitasojen/parametrien määrittämisessä;

- tuoton vertailussa.

- tarvittaessa tulosperusteisten palkkioiden laskemiseen tietyissä osuuslajeissa.

Koska rahastoa hallitaan aktiivisesti, sen tavoitteena ei ole sijoittaa kaikkiin viiteindeksin osiin eikä myöskään samassa määrin viiteindeksin osiin.

Normaaleissa markkinaolosuhteissa rahaston seurantavirhe on huomattava, yli 4%.

Tämä mitta on arvio rahaston tuoton poikkeamasta viiteindeksin tuottoon verrattuna. Mitä huomattavampi seurantavirhe on, sitä huomattavampia ovat myös poikkeamat viiteindeksiin nähden. Varsinainen seurantavirhe riippuu etenkin markkinaolosuhteista (volatiliteetti ja rahoitusinstrumenttien väliset korrelaatiot), ja se saattaa poiketa odotettavissa olevasta seurantavirheestä.

Tuotonjako: Päivittäin pyynnöstä Luxemburgin toimipaikassa.

Tuotonjako: Uudelleen sijoittaminen.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:

Tämä tuote on tarkoitettu pääoman arvonnousua hakeville sijoittajille, jotka täyttävät kyseisen tuotteen hyväksymisedot (ks. tarjousesite) ja joiden pätevyys- ja kokemustaso voi olla mikä tahansa. Tätä tuotetta voidaan käyttää pääasiallisena sijoituksena tai hajautetun salkun osana kuuden vuoden sijoitusjaksolla. Sijoittajien tulee ymmärtää tuotteeseen liittyvät riskit ja sijoittaa vain, jos he sietävät mahdollisesti merkittäviäkin tappioita.

Perustiedot:

Säilytyspankki: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Muut tärkeät tiedot:

Tässä asiakirjassa kuvaillaan Candriam Sustainable -rahaston alarahaston osuuslajeja. Rahastoesite ja kausittaiset katsaukset laaditaan koko rahastolle. Rahastoesitteessä on luettelo tarjolla olevista muista osuuslajeista.

Sijoittaja voi pyytää osuuksiensa vaihtamista saman alarahaston toiseen osuuslajiin tai rahaston toisen alarahaston osuuslajiin täyttäessään hyväksymiskriteerit ja välittäjänsä tarjoamilla tavoilla.

Tämä alarahasto vastaa vain sellaisista veloista, sitoumuksista ja velvoitteista, joista sen voidaan katsoa olevan vastuussa.

Lisätietoja rahastosta on rahastoesitteessä ja kausittaisissa raporteissa, jotka saa maksutta pyynnöstä Candriamilta ja ovat aina luettavissa osoitteessa www.candriam.com. Nämä asiakirjat saa paikallisviranomaisten hyväksymällä kielellä kussakin maassa, jossa rahastolla on lupa markkinoida osuuksiaan tai jollakin kansainvälisen rahoitusalan yleisellä kielellä. Muut käytännön tiedot, esimerkiksi osakkeiden viimeisimmät hintatiedot, ovat saatavana yllä mainituista paikoista.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?



Riski-indikaattorissa oletetaan, että pidät tuotetta 6 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos nostat rahaa varhaisessa vaiheessa ja saatat saada vähemmän takaisin.

Riski-indikaattori

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiarvo riskiluokaksi.

Tämä arvioi tulevasta tuloksesta aiheutuvat mahdolliset tappiot keskitasolle, ja huonot markkinaolosuhteet voivat vaikuttaa maksukykyyn.

Muut merkittävät riskit, jotka eivät näy ISR-tunnusluvussa: Vastapuoli. Muutos. Johdannaiset. Kehittyvät markkinat. Likviditeetti. Kiinalaiset A-osakkeet. Keskittäminen. Kestävä kehitys.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin ei välttämättä sisälly kaikki neuvonantajillesi tai jakelijallesi maksamasi kulut. Luvuissa ei oteta huomioon henkilökohtaista verotilannettasi, joka saattaa myös vaikuttaa saamiisi tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen / sopivan vertailuarvon huonoita, keskimääräisiä ja parasta tuottoa viimeisten 11 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkömää osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömää: Tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01.2022 ja 01.2024.

Kohtuullinen näkömää: Tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03.2013 ja 02.2019.

Suotuisa näkömää: Tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä 02.2016 ja 01.2022.

Suositeltu sijoitusaika: Esimerkki sijoituksesta:		6 vuotta 10 000 USD	
		Jos lunastuspäivä on 1 vuosi	Jos lunastuspäivä on 6 vuotta
Näkymät			
Vähintään			
Stressinäkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	1 750 USD	1 410 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 82,48%	- 27,84%
Epäsuotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 870 USD	9 590 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 21,26%	- 0,70%
Kohtuullinen näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 720 USD	15 310 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	7,22%	7,35%
Suotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	15 340 USD	20 430 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	53,43%	12,64%

MITÄ TAPAHTUU, JOS CANDRIAM ON MAKSUKYVYTÖN?

Koska rahaston varat ovat säilytysyhteisön hallussa, niitä ei lasketa konkurssipesään, jos Candriam menee konkurssiin, eivätkä Candriam:n velkojat voi periä niitä. Sijoittaja voi kuitenkin joka tapauksessa kärsiä tappioita, jos Candriam joutuu maksuhäiriöön.

Jos säilytysyhteisö joutuu maksuhäiriöön, taloudellisten tappioiden riski on pieni, koska säilytysyhteisön omaisuuserät erotetaan oikeudellisesti rahaston omaisuuseristä.

Jos Candriam joutuu maksuhäiriöön, siihen liittyviä taloudellisia tappioita ei kateta millään sijoittajien korvaus- tai takuujärjestelmällä.

MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE AIHEUTUU?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.

- Sijoitus USD 10 000.

	Jos lunastuspäivä on 1 vuosi jälkeen	Jos lunastuspäivä on 6 vuotta jälkeen
Kokonaiskulut	77 USD	716 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,8%	0,8% kunakin vuonna

* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositteluna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 8,2% ennen kuluja ja 7,4% kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

Jos rahasto on osa toista tuotetta, kuten vakuutus tuotetta, tässä esitetyt kulut eivät sisällä mahdollisesti aiheutuvia lisäkuluja.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä	Jos lunastuspäivä on 1 vuosi jälkeen
Osallistumiskulut	Emme veloita mitään merkintäpalkkiota. 0 USD
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin, 0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain	
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,68% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä arvio perustuu viimeisen vuoden todellisiin kuluihin. 68 USD
Liiketoimikulut	0,08% sijoituksenne arvosta vuodessa. Tämä on arvio kuluista, jotka syntyvät ostaessamme ja myydessämme tuotteeseen liittyviä kohde-etuksia. Todellinen summa riippuu ostmastamme ja myymästämme määrästä. 8 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut	
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei sovelleta mitään tulosperusteista palkkiota. Tieto puuttuu

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suosittelun sijoitusaika:

6 vuotta

Suositteluvan säilytysajan valinta riippuu kohde-etuuslajista sekä siihen liittyvästä riskitasosta (korkea–matala riski). Esimerkiksi osaketuotteiden (korkeariskisiä) suosittelun säilytysaika on yleensä kuusi vuotta (pitkäaikainen sijoitus), kun taas joukkolaina- tai rahamarkkinatuotteilla (matalampi riskiprofiili) se on lyhyempi (joukkolainatuotteilla yleensä 2–4 vuotta ja rahamarkkinatuotteilla alle vuoden – keskipitkä/lyhyt). Sekalaisten tuotteiden säilytysaika on yleensä 3–5 vuotta sen mukaan, mikä on kohde-etuuslajin painotus. Vaihtoehtoisten tuotteiden suosittelun säilytysaika on yleensä kolme vuotta. Sijoittaja voi pyytää osuusiensa lunastamista milloin tahansa kohdassa "Mitkä ovat kulut?" määritellyillä ehdoilla. Säilytysajan lyhentäminen suhteessa suositteluvaan aikaan voi kasvattaa tähän tuottoprofiiliin kohdistuvien mahdollisten palkkioiden vaikutusta.

MITEN VOIN LAATIA VALITUKSEN?

Tuotetta tai sen liikkeeseenlaskijan, sijoitusneuvojan tai myyjän käytöstä koskevat valitukset voi toimittaa osoitteeseen:

Postiosoite: Candriam, SERENITY – Bloc B, 19-21, route d'Arlon – L-8009 Strassen

Verkkosivusto: <https://contact.candriam.com>

E-mail: complaints@candriam.com

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Lukekaa tämän asiakirjan ohella tarjousesite osoitteessa www.candriam.com.

Tämän tuotteen 0 vuoden tuottohistoria on luettavissa seuraavassa linkissä: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/en/LU2720179725>. Aiempi kehitys ei ole tae tulevasta tuotosta. Markkinat voivat kehittyä aivan eri suuntaan tulevaisuudessa. Sen avulla voidaan kuitenkin arvioida, miten rahastoa on hoidettu menneisyydessä.

Aiemmat tuottoskenaariolaskelmat ovat saatavilla seuraavasta linkistä: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/en/LU2720179725>.

Tiedot tämänhetkisistä palkitsemisperiaatteista, mukaan lukien palkitsemistoimikunnan kokoonpano sekä palkkioiden ja etujen laskentamenetelmät, ovat osoitteessa https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf.

Painetun kappaleen saa pyynnöstä ja maksutta.