

Tavoite

Tämä asiakirja sisältää kaikki olennaiset tiedot sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole luonteeltaan kaupallinen. Nämä tiedot annetaan lakisääteisesti, jotta sijoittaja voisi ymmärtää, mistä tämä tuote muodostuu ja mitkä mahdolliset riskit, kulut, tuotot ja tappiot siihen liittyvät, sekä vertailla sitä muihin tuotteisiin.

TUOTE

Equity Europe, R2 - Kasvu, Candriam Sustainable -rahaston alarahasto, SICAV

ISIN:	LU2702914222
Liikkeeseenlaskija:	Candriam
Verkkosivusto:	www.candriam.com
Yhteydenotto:	+352 27 97 24 25
Valvontaviranomainen:	Candriam on saanut toimiluvan Luxemburgissa, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Candriam Sustainable on saanut toimiluvan Luxemburgissa, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Tämä avaintietoasiakirja tulee voimaan **2023-10-23**.

MISTÄ TÄMÄ TUOTE MUODOSTUU?

Laji: SICAV

Pörssi: Avoin sijoitusrahasto.

Tavoite:

Kaupankäynnin kohteina olevat tärkeimmät omaisuuserät:

Sellaisten yhtiöiden osakkeet, joiden rekisteröity toimipaikka ja/tai pääasiallinen toiminta on Euroopassa.

Sijoitusstrategia:

Rahasto tavoittelee pääoman kasvua sijoittamalla kaupankäynnin kohteina oleviin tärkeimpiin omaisuuseriin ja pyrkii vertailukohdetta parempaan tuottoon.

Rahastonhoitotimi 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.

Rahaston kestäväenä sijoitustavoitteena on edistää kasvihuonekaasupäästöjen vähentämistä erityistavoitteilla sekä sisällyttämällä ilmastoon liittyviä indikaattoreita liikkeeseenlaskijaa ja arvopapereita koskevaan analyysiin. Rahasto pyrkii myös vaikuttamaan pitkällä aikavälillä myönteisesti ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviin tavoitteisiin. Konkreettisemmin ilmaistuna rahasto pyrkii saamaan aikaan yhteensä vähintään 30 prosenttia pienemmät kasvihuonekaasupäästöt kuin vertailukohteella.

Näiden tavoitteiden saavuttamiseksi rahasto valitsee yhdistelmän parhaita liikkeeseenlaskijoita ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvien kriteerien perusteella sekä sulkee pois liikkeeseenlaskijat, jotka ovat haitallisia näiden tavoitteiden kannalta tai joiden katsotaan voivan aiheuttaa ristiriitoja.

Liikkeeseenlaskijoista tehdään kaksiosainen analyysi, jossa tarkastellaan toisaalta sitä, miten liikkeeseenlaskijoiden toiminta edistää kestävyystavoitteiden saavuttamista, ja toisaalta sitä, ovatko liikkeeseenlaskijoiden toimet ja toimintalinjat yhdenmukaisia niiden keskeisten sidosryhmien etujen kanssa.

Tämän analyysin tuloksen perusteella määritetään sijoitusympäristö ja ohjataan rahastonhoitajia salkun rakentamisessa.

Analyysia täydennetään liikkeeseenlaskijoiden kanssa käytävien vuoropuhelujen tuloksilla.

Tämän sijoituslähestymistavan vuoksi rahaston on vältettävä tiettyjä liikkeeseenlaskijoita, koska niiden laatu ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvissä näkökohdissa on heikko tai ne eivät edistä kestävyystavoitteiden saavuttamista. Vaikka rahastonhoitaja katsoo, että tällaiset liikkeeseenlaskijat todennäköisesti häviävät pitkällä aikavälillä kestävämmille liikkeeseenlaskijoille, markkinoiden epävakaus ja lyhyen aikavälin markkinasuuntaukset voivat johtaa siihen, että lyhyemmällä aikavälillä nämä liikkeeseenlaskijat suoriutuvat kestävämpiä paremmin.

Lisätietoja on Candriamin verkkosivustolla ja/tai tarjousesitteessä.

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

Vertailukohde: MSCI Europe (Net Return).

Tätä rahastoa hallitaan aktiivisesti, ja sijoituslähestymistapa edellyttää vertailemista viiteindeksiin.

Viiteindeksin määrittely: Indeksillä mitataan markkina-arvoltaan suurten ja keskisuurten yritysten osakesegmentin suorituskykyä kehittyneillä markkinoilla Euroopassa.

Viiteindeksin käyttö:

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

- riskitasojen/parametrien määrittämisessä;

- tuoton vertailussa.

Salkun koostumuksen poikkeamistaso viiteindeksiin nähden:

Koska rahastoa hallitaan aktiivisesti, sen tavoitteena ei ole sijoittaa kaikkiin viiteindeksin osiin eikä myöskään samassa määrin viiteindeksin osiin. Normaaleissa markkinaolosuhteissa rahaston seurantavirhe vaihtelee kohtalaisesta huomattavaan, välillä 2–6 %.

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.

Osuuksien lunastaminen Päivittäin pyynnöstä Luxemburgiin toimipaikassa.

Tuotonjako: Uudelleen sijoittaminen.

Kohderyhmään kuuluvat yksityissijoittajat:

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 6 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 NE VOIVAT AIHEUTTAA?



SRI:n oletuksena on tuotteen säilytysaika 6 vuotta.

Todellinen riski voi poiketa tästä päättäessänne lunastaa osuutenne ennen eräpäivää, jolloin voitte saada vähemmän takaisin.

Riskitunnusluku

Synteettisen riskitunnusluvun (ISR) avulla voidaan arvioida tämän tuotteen riski verrattuna muihin. Se osoittaa todennäköisyyden, että tämä tuote aiheuttaa tappioita markkinoiden liikkuaessa, tai meidän mahdollisuutemme maksaa takaisin sijoittajalle.

Tämä tuote on luokiteltu 5:ksi asteikolla 1–7 eli riski on keskitasoa.

Toisin sanoen: tuotteen tuleviin tuottoihin perustuvat mahdolliset tappiot ovat keskitasoa/suuret. Markkinatilanteen heikkeneminen vaikuttaa todennäköisesti rahaston kykyyn maksaa teille takaisin.

'Valuutariski kannattaa ottaa huomioon. Joissakin tapauksissa voit saada maksuja eri valuutassa, joten saamasi lopullinen tuotto riippuu näiden kahden valuutan välisestä vaihtokurssista. Tämä riski ei näy edellä olevassa riskitunnusluvussa.

Muut merkittävät riskit, jotka eivät näy ISR-tunnusluvussa: -

Tämä tuote ei sisällä suojaa markkinahäiriöiltä, joten voitte menettää sijoituksenne kokonaan tai osittain.

Tuottoskenaariot

Tässä esitetyissä luvuissa näkyvät kaikki itse tuotteen kulut, mutta eivät välttämättä kaikki sijoitusneuvojalle tai jakelijalle maksettavat palkkiot. Näissä luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotusasetmaa, joka myös voi vaikuttaa takaisin maksettaviin määriin.

Tästä tuotteesta saamanne summa riippuu markkinoiden tulevasta kehityksestä. Markkinoiden tuleva kehitys on epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Tässä esitetyt epäsuotuisat, keskitason ja suotuisat skenaariot ovat esimerkkejä, joissa käytetään parasta ja heikointa tuottoa sekä tuotteen/viitenindeksin keskimääräistä toteutunutta tuottoa viimeisten 11 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä aivan eri suuntaan tulevaisuudessa.

Rasituskskenaario osoittaa, mitä sijoittaja voi saada äärimmäisissä markkinatilanteissa.

Epäsuotuisa näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01.2022 ja 09.2023.

Kohtuullinen näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03.2015 ja 02.2021.

Suotuisa näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01.2016 ja 12.2021.

Sijoitus 10 000 USD			
Skenaariot		Jos lunastuspäivä on 1 vuosi	Jos lunastuspäivä on 6 vuotta (suositeltava säilytysaika)
Vähintään: Vähimmäistuottoa ei voida taata. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Rasituskskenaario	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	1 900 USD	1 610 USD
	Keskimääräinen vuosituotto	- 80,98%	- 26,28%
Epäsuotuisa skenaario	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	7 050 USD	8 000 USD
	Keskimääräinen vuosituotto	- 29,45%	- 3,66%
Keskitason skenaario	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	10 240 USD	13 620 USD
	Keskimääräinen vuosituotto	2,41%	5,28%
Suotuisa skenaario	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	14 220 USD	17 680 USD
	Keskimääräinen vuosituotto	42,16%	9,97%

MITÄ TAPAHTUU, JOS CANDRIAM LAIMINLYÖ MAKSUNSA?

Candriam varoja ei lasketa kokonaissummaan, mikäli Candriam menee konkurssiin. Candriam velkojat eivät voi periä niitä. Sijoittaja voi kuitenkin kärsiä taloudellisen tappion Candriam n joutuessa maksuhäiriöön.

Sijoittajien taloudellisia tappioita ei suojata korvaus- tai takuujärjestelmällä.

PALJONKO TÄMÄ SIOITUS MAKSAA MINULLE?

Tämän tuotteen myyjä tai sijoitusneuvoja voi pyytää maksamaan lisäkuluja. Tässä tapauksessa hän tiedottaa näistä kuluista ja ilmoittaa näiden kulujen vaikutuksen sijoitukseen.

Kulut jakson lopussa

Taulukoissa näkyvät sijoituksesta erilaisten kulujen kattamiseksi vähennetyt määrät. Nämä määrät riippuvat sijoitetusta määrästä, tuotteen säilytysajasta ja tuotosta. Tässä esitetyt summat esittävät mahdollisia sijoitussummia ja -jaksoja:

Oletuksena on,

- että ensimmäisen vuoden aikana saisitte takaisin sijoittamanne määrän (vuosituotto 0 %). Että muilla säilytysjaksoilla tuote kehittyy keskitason skenaarion mukaisesti.

- USD 10 000 sijoitetaan.

Sijoitus 10 000 USD	Jos lunastuspäivä on 1 vuosi jälkeen	Jos lunastuspäivä on 6 vuotta jälkeen
Kokonaiskulut	468 USD	1 378 USD
Vuotuisten kulujen vaikutus*	4,7%	1,7%

* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositteluna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 7,0% ennen kuluja ja 5,3% kulujen jälkeen.

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

Kulurakenne

		Jos lunastuspäivä on 1 vuosi jälkeen
Satunnaiset lunastus- tai merkintäkulut		
Merkintäkulut	3,50% Enimmäismäärä, jonka maksatte sijoitushetkellä.	350 USD
Lunastuskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö.	0 USD
Juoksevat kulut		
Salkunhoitopalkkiot sekä muut hallinto- ja toimintakulut	0,72% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä arvio perustuu viimeisen vuoden todellisiin kuluihin.	89 USD
Kaupankäyntikulut	0,29% sijoituksenne arvosta vuodessa. Tämä on arvio kuluista, jotka syntyvät ostaessamme ja myydessämme tuotteeseen liittyviä kohde-etuksia. Todellinen summa riippuu ostamastamme ja myymästämme määrästä.	29 USD
Tietyissä tilanteissa veloittavat lisäkulut		
Tuotopalkkiot	Tähän tuotteeseen ei sovelleta mitään tulosperusteista palkkiota.	Tieto puuttuu

Vaihtopalkkio: 2,5%. Lisätietoja tavoista harjoittaa tätä oikeutta on kohdassa "Perustiedot" ja/tai rahastoesitteessä.

KAUANKO MINUN TULEE SÄILYTTÄÄ SJOITUS JA VOINKO LUNASTAA SEN ENNEN ERÄPÄIVÄÄ?

Suosittelava säilytysaika:

6 vuotta

Suosittelavan säilytysajan valinta riippuu kohde-etuuslajista sekä siihen liittyvästä riskitasosta (korkea–matala riski). Esimerkiksi osaketuotteiden (korkeariskisiä) suosittelava säilytysaika on yleensä kuusi vuotta (pitkäaikainen sijoitus), kun taas joukkolaino- tai rahamarkkinatuotteilla (matala riskiprofiili) se on lyhyempi (joukkolainoilla yleensä 2–4 vuotta ja rahamarkkinatuotteilla alle vuoden – keskipitkä/lyhyt). Sekalaisten tuotteiden säilytysaika on yleensä 3–5 vuotta riippuen kohde-etuuslajin painotuksesta. Vaihtoehtoisten tuotteiden suosittelava säilytysaika on yleensä kolme vuotta.

Sijoittaja voi pyytää osuuksiensa lunastamista milloin tahansa kohdassa "Mitkä ovat kulut?" määritellyillä ehdoilla. Säilytysajan lyhentäminen suhteessa suosittelavaan aikaan voi kasvattaa tähän tuottoon kohdistuvien mahdollisten palkkioiden vaikutusta.

MITEN VOIN LAATIA VALITUKSEN?

Tuotetta tai sen liikkeeselaskijan, 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 TÄRKEÄT TIEDOT

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

Tämän tuotteen on vuoden tuottohistoria on luettavissa seuraavassa linkissä: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/en/LU2702914222>. 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/LU2702914222>.

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.