

# INFORMATIONS CLÉS POUR L'INVESTISSEUR

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

## Candriam Sustainable Balanced Asset Allocation, un compartiment de la SICAV Candriam Sustainable

### Classe R - Actions de Capitalisation : LU2428019033

Autorité compétente: Commission de Surveillance du Secteur Financier

Société de gestion: Candriam

## OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

### Principaux actifs traités:

Obligations, actions de tout type d'émetteurs provenant de marchés du monde entier, principalement via des OPCVM et autres OPC.

### Stratégie d'investissement:

Le fonds cherche à atteindre une croissance de son capital en investissant dans les principaux actifs négociés, par le biais d'un investissement diversifié et équilibré dans des actions et des obligations, et à surperformer l'indice de référence.

La pondération neutre des actions dans le portefeuille est d'environ 50 % (la pondération neutre des actions étant la proportion théorique des actifs du fonds exposée aux actions à partir de laquelle l'équipe d'investissement détermine la répartition des actifs du fonds selon son anticipation des marchés financiers).

Néanmoins, l'exposition aux actions et aux obligations peut varier selon les prévisions du gestionnaire de fonds concernant l'évolution des marchés financiers.

L'objectif d'investissement durable du fonds est d'avoir un impact positif à long terme dans les domaines environnementaux et sociaux. L'analyse des aspects ESG est également intégrée dans la sélection et l'allocation globale des actifs sous-jacents.

Le fonds investit dès lors au moins 90 % de ses actifs nets dans des investissements durables. Un grande majorité des fonds sous-jacents ont eux-mêmes un objectif d'investissement durable et/ou investissent dans des valeurs mobilières et/ou autres instruments financiers ayant un objectif d'investissement durable.

Le Fonds vise également à exclure les investissements dans les sociétés qui ne respectent pas certaines normes et principes reconnus au niveau international, ou qui sont largement exposées à certaines activités controversées ou qui collaborent avec des pays dont les régimes sont considérés comme hautement oppressifs.

Le processus de sélection et d'allocation s'accompagne également, le cas échéant de manière indirecte via le(s) fonds sous-jacent(s), d'activités de gestion responsable, en particulier par un dialogue avec les sociétés et, en tant qu'actionnaire, par le vote aux assemblées générales.

Cette approche d'investissement amènera le fonds à éviter certains émetteurs en raison de leur piètre qualité ESG ou contribution à la réalisation des objectifs de durabilité. Alors que le gestionnaire estime que ces émetteurs sont susceptibles de plier l'échine devant des émetteurs plus durables sur le long terme, la volatilité du marché et les tendances du marché à court terme pourraient faire en sorte que ces émetteurs surpassent les émetteurs plus durables sur des périodes plus courtes.

Le Fonds n'a pas déposé de demande de label ISR français.

Pour plus d'informations, veuillez consulter le site Internet de Candriam et/ou le prospectus.

Le fonds peut recourir aux produits dérivés, tant dans un but d'investissement que dans un but de couverture (se prémunir contre des événements financiers futurs défavorables).

## PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT



- Le niveau de risque reflète le maximum entre la volatilité historique du fonds, la volatilité équivalente à celle découlant de la limite de risque adoptée par le fonds et/ou la volatilité d'une allocation d'actifs équivalente à celle du fonds au moment du calcul. La volatilité indique dans quelle mesure la valeur du fonds peut fluctuer à la hausse comme à la baisse.
- Les données historiques ne présagent pas du profil de risque futur.
- La catégorie affichée pourra évoluer dans le temps.
- La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».
- Il n'existe ni garantie ni mécanisme de protection de capital.

**L'investisseur doit être conscient des risques importants suivants qui ne sont pas nécessairement adéquatement pris en compte par l'indicateur :**

**Valeur de référence:** 50 % Bloomberg Euro-Aggregate 1-10 Year Index (Total Return) + 25 % MSCI Europe (Net Return) + 15 % MSCI USA (Net Return) + 7,5 % MSCI Emerging Markets (Net Return) + 2,5 % MSCI Japan (Net Return)

Le fonds est activement géré et l'approche d'investissement implique le renvoi à un indice de référence.

Définition de l'indice de référence :

Bloomberg Euro-Aggregate 1-10 Year Index (Total Return) : mesure la performance des obligations de catégorie « investment grade » libellées en euros ayant une échéance de 1 à 10 ans.

MSCI Europe (Net Return) : mesure la performance du segment des moyennes et grandes capitalisations boursières des marchés développés en Europe.

MSCI USA (Net Return) : mesure la performance du segment des moyennes et grandes capitalisations boursières du marché américain.

MSCI Emerging Markets (Net Return) : mesure la performance du segment des moyennes et grandes capitalisations boursières des marchés émergents.

MSCI Japan (Net Return) : mesure la performance du segment des moyennes et grandes capitalisations boursières du marché japonais. L'indice mesure la performance des obligations d'entreprise des marchés émergents libellées en dollars américains, en utilisant un système de diversification qui permet une répartition des pondérations encore plus homogène parmi les pays composant l'indice.

Utilisation de l'indice de référence :

- pour définir les niveaux/paramètres de risque ;

- pour comparer des performances.

Degré d'écart entre la composition du portefeuille et celle de l'indice de référence :

Le fonds étant géré de manière active, son objectif n'est pas d'investir dans toutes les composantes de l'indice de référence, ni d'investir dans la même proportion dans ces composantes. Dans des conditions normales de marché, la « tracking error » du fonds sera de limitée à modérée, soit comprise entre 0,5 % et 3 %.

Cette mesure est une estimation de l'écart entre la performance du fonds et celle de l'indice de référence. Plus la « tracking error » est importante, plus les écarts par rapport à l'indice de référence sont importants. La « tracking error » effective dépend notamment des conditions du marché (volatilité et corrélations entre les instruments financiers) et peut différer de la « tracking error » prévue.

**Remboursement des actions:** Sur demande, chaque jour, au Luxembourg.

**Affectation des résultats:** Réinvestissement.

**Recommandation:** Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans les 4 ans.

• **Risque de crédit:** le fonds est soumis au risque de défaillance d'un émetteur dans sa capacité à honorer le paiement de coupons et/ou à rembourser le montant emprunté. Ce risque est d'autant plus important que le fonds peut intervenir sur la dette à haut rendement dont les émetteurs sont réputés à risque.

• **Risque de contrepartie:** le fonds pouvant utiliser des produits dérivés de gré à gré, ces produits peuvent représenter un risque de contrepartie, soit l'incapacité de celle-ci à honorer ses engagements à l'égard du fonds. Ce risque de contrepartie peut éventuellement être partiellement ou totalement couvert par la réception de sûretés.

• **Risque lié aux instruments financiers dérivés:** leur utilisation comporte un risque lié à leurs sous-jacents et peut accentuer des mouvements de baisse via l'effet levier qui en découle. En cas de stratégie de couverture, celle-ci peut ne pas être parfaite. Certains dérivés peuvent être complexes à valoriser dans des conditions de marché exceptionnelles.

• **Risques liés aux pays émergents:** les pays émergents peuvent présenter des incertitudes politiques, légales et fiscales ou d'autres événements pouvant impacter négativement les actifs du fonds. Les actifs traités sur ces pays présentent des mouvements de marché potentiellement plus rapides que sur les grandes places internationales et des écarts de cotation qui peuvent augmenter substantiellement dans certaines circonstances de marché. Ces actifs peuvent se révéler moins liquides, soit ne pas pouvoir être vendus rapidement à des prix raisonnables. Les variations des cours des monnaies de pays émergents peuvent être brusques et substantielles.

## FRAIS

FRAIS PONCTUELS PRELEVES AVANT OU APRES INVESTISSEMENT	
Frais d'entrée	3.50%
Frais de sortie	Néant
Frais de conversion	Néant
FRAIS PRELEVES PAR LE FONDS SUR UNE ANNEE	
Frais courants	0.66%
FRAIS PRELEVES PAR LE FONDS DANS CERTAINES CIRCONSTANCES	
Commission de performance	Néant

Les frais acquittés par les investisseurs servent à couvrir les coûts d'exploitation du fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution de ses actions, et réduisent la croissance potentielle des investissements.

### Frais d'entrée et de sortie:

Les chiffres communiqués sont des maximums et dans certains cas, l'investisseur paie moins.

L'investisseur peut obtenir auprès de son conseiller ou de son distributeur la communication du montant effectif.

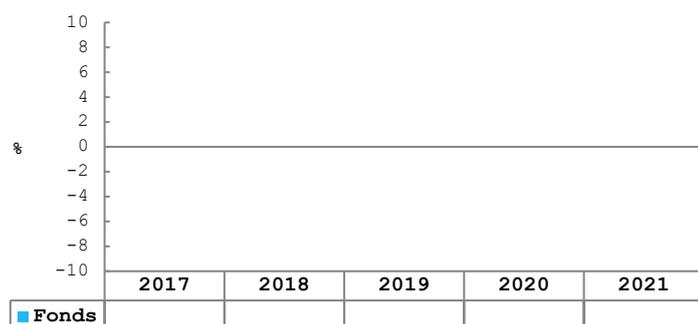
### Frais courants:

Le chiffre communiqué est une estimation basée sur le montant total des frais attendus, car il existe trop peu de données historiques pour fournir des indications utiles sur les frais courants. Pour chaque exercice, le rapport annuel donnera le montant exact des frais encourus.

Il n'inclut ni la commission de performance, ni les coûts des opérations de portefeuille, exceptés ceux facturés par la banque dépositaire et les cas où des frais d'entrée/de sortie sont payés par le fonds lors de l'achat/vente de parts d'un autre fonds.

Plus de détails sur les frais sont disponibles aux sections correspondantes du prospectus accessible via [www.candriam.com](http://www.candriam.com).

## PERFORMANCES PASSES



Il existe trop peu de données pour fournir des indications utiles sur les performances passées.

**Année de création de l'action:** 2022.

**Devise:** EUR.

**Indice :** 50 % Bloomberg Euro-Aggregate 1-10 Year Index (Total Return) + 25 % MSCI Europe (Net Return) + 15 % MSCI USA (Net Return) + 7,5 % MSCI Emerging Markets (Net Return) + 2,5 % MSCI Japan (Net Return). L'indice est susceptible d'évoluer au cours du temps sans pour autant induire un changement important de stratégie. Ainsi, les performances affichées pour une ou plusieurs années pourraient différer de celles de l'indice actuel pour la ou les années correspondantes.

## INFORMATIONS PRATIQUES

Banque dépositaire: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Ce document décrit une catégorie d'actions d'un compartiment de Candriam Sustainable. Le prospectus et les rapports périodiques sont établis pour l'ensemble des compartiments. Les autres catégories d'actions existantes sont listées dans le prospectus.

L'investisseur a le droit de demander la conversion de ses actions en actions d'une autre catégorie du même compartiment ou en actions d'une catégorie d'un autre compartiment du fonds en fonction des critères d'éligibilité et selon les modalités disponibles auprès de son intermédiaire financier.

Le compartiment ne répond que des dettes, engagements et obligations qui peuvent être mis à sa charge.

Des informations supplémentaires sur le fonds sont disponibles dans le prospectus et les rapports périodiques qui peuvent être obtenus sur demande, sans frais, au siège social de la Société de Gestion et consultés à tout moment sur le site internet

[www.candriam.com](http://www.candriam.com). Ces documents sont disponibles dans une des langues acceptées par l'autorité locale de chaque pays ou le fonds est autorisé à commercialiser ses actions ou dans une langue usuelle de la sphère financière internationale. Toute autre information pratique, notamment le dernier prix des actions est disponible aux endroits cités ci-dessus.

La législation fiscale de l'état membre d'origine du fonds peut avoir une incidence sur la situation fiscale personnelle de l'investisseur.

Les détails de la politique de rémunération actualisée, y compris la composition du comité de rémunération, une description de la manière dont les rémunérations et les avantages sont calculés et de comment cette politique est consistante avec la considération des risques et impacts de durabilité, sont accessibles sur le site internet de Candriam via le lien [https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external\\_disclosure\\_remuneration\\_policy.pdf](https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf).

Un exemplaire imprimé sera mis à disposition gratuitement sur demande.