

Mål

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om investeringsproduktet. Det dreier seg ikke om et kommersielt dokument. Denne informasjonen gis i henhold til en juridisk forpliktelse, for å hjelpe deg å forstå hva dette produktet er og hvilke risikoer, kostnader, potensielle gevinster og tap som er forbundet med det, og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

PRODUKT

Equity Europe, R2 - Distribusjon, en avdeling i Candriam Sustainable, SICAV

ISIN:	LU2702914149
Initiativtaker:	Candriam
Nettsted:	www.candriam.com
Kontakt:	+352 27 97 24 25
Kompetent myndighet:	Candriam er autorisert i Luxembourg og regulert av finanstilsynet i Luxembourg (Commission de Surveillance du Secteur Financier - CSSF). Candriam Sustainable er autorisert i Luxembourg og regulert av finanstilsynet i Luxembourg (Commission de Surveillance du Secteur Financier - CSSF).

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon er gyldig fra 2023-10-23.

HVA BESTÅR DETTE PRODUKTET AV?

Type: SICAV

Frist: Åpent.

Mål:

Hovedaktiva som omsettes:

Andeler i selskaper med forretningskontor og/eller sine hovedaktiviteter i Europa.

Investeringsstrategi:

Fondet søker å oppnå kapitalvekst ved å investere i hovedaktiva som omsettes og å gjøre det bedre enn referanseindeksen.

Lederteamet gjør investeringsvalg etter eget forgodtbefinnende, basert på en økonomisk/finansiell analyseprosess, samt Candriams proprietære analyse av ESG-kriterier (miljø, sosiale forhold og selskapsstyring), som begge er en indikator for risiko og langsiktige muligheter.

Fondets bærekraftige investeringsmål er å bidra til å redusere utslipp av klimagasser gjennom spesifikke målsetninger, samt integreringen av klimarelaterte indikatorer i analyser av utsteder og verdipapirer. Fondet har også som mål å ha langsiktig positiv innvirkning på miljøet og sosiale mål. Mer spesifikt har fondet som mål å oppnå samlede utslipp av klimagasser på minst 30 % lavere enn det i referanseindeksen.

For å oppnå disse målene, implementerer fondet en kombinasjon av positivt utvalg av de beste utstederne basert på ESG-kriterier, og utelukkelse av utsteder som er til skade for disse målene eller ansett å være utsatt for kontroverser.

Utsteder er underlagt en togrenet analyse som for det første vurderer hvordan utsteders aktiviteter bidrar til å oppnå bærekraftige mål, og for det andre hvordan utsteders operasjoner og politikk er innrettet med interessene til deres viktigste interessenter.

Resultatet av denne analysen danner grunnlaget for å definere det investerbare universet, og veilede fondsforvaltere i oppbyggingen av deres portefølje. Denne analysen utvikles videre gjennom resultater av dialoger med utsteder.

Denne investeringstilnærmingen vil gjøre at fondet unngår visse utsteder på grunn av deres dårlige ESG-kvalitet eller bidrag til å oppnå bærekraftsmål. Selv om forvalteren tror at slike utsteder sannsynligvis vil gjøre det dårligere enn mer bærekraftige utsteder over tid, kan markedsvolatilitet og kortsiktige markedstendenser føre til at slike utsteder gjør det bedre enn mer bærekraftige utsteder over korte perioder.

For ytterligere informasjon, se Candriams nettsted og/eller prospektet.

Fondet kan bruke derivatprodukter både til investerings- og sikringsformål (sikring mot ugunstige fremtidige økonomiske hendelser).

Referanseindeks: MSCI Europe (Net Return).

Fondet forvaltes aktivt og investeringsmetoden innebærer en referanse til en referanseindeks.

Referanseindeksdefinisjon: Indeksen måler resultatene for egenkapitalsegmenter med stor og mellomstor kapitalverdi på utviklede markeder i Europa.

Bruk av referanseindeksen:

- som investeringsunivers. Generelt er de fleste av fondets finansielle instrumenter en del av referanseindeksen. Når det er sagt, tillates investeringer utenfor denne referanseindeksen,
- ved bestemmelse av risikonivåer/parametere,
- for sammenligning av resultater.

Avviksnivå for porteføljesammensetningen fra referanseindeksen:

Fondet som forvaltes aktivt, har som mål ikke å investere i alle bestanddelene av referanseindeksen, og heller ikke å investere i samme grad i bestanddelene i referanseindeksen. Under normale markedsførhold vil den aktive risikoen (tracking error) til fondet være moderat til stor. Dette utgjør mellom 2 % og 6 %.

Dette målet er en estimering av avviket i fondets resultater sammenlignet med resultatene til referanseindeksen. Jo større aktiv risiko (tracking error), desto flere avvik er store sammenlignet med referanseindeksen. Den effektive aktive risikoen (tracking error) avhenger særlig av markedsførholdene (volatilitet og korrelasjoner mellom finansielle instrumenter) og kan avvike fra forventet aktiv risiko (tracking error).

Innløsning av andeler: På forespørsel, hver dag, i Luxembourg.

Allokering av inntekt: Distribusjon.

Målrattede detaljhandelsinvestorer:

Dette produktet er beregnet på investorer som oppfyller vilkårene for å få tilgang til det aktuelle produktet (se prospekt) med et hvilket som helst kunnskapsnivå og erfaring som tar sikte på kapitalvekst og inntekt. Dette produktet kan brukes som en kjernebeholdning eller en del av en diversifisert portefølje for investeringer med en investeringshorisont på 6 år. Investorer må forstå produktrisikoen og kun investere hvis de kan tåle potensielt betydelige tap.

Generell informasjon:

Depotbank: CACEIS Bank, Luxembourgfilialen..

Annen relevant informasjon:

Dette dokumentet beskriver en andelsklasse i et underfond av Candriam Sustainable. Prospektet og de periodiske rapportene utarbeides for alle underfondene. De andre eksisterende andelsklassene er oppført i prospektet.

Investoren har rett til å be om konvertering av sine andeler til andeler i en annen klasse i samme underfond eller til andeler i en klasse i et annet underfond i fondet i henhold til kvalifikasjonskriteriene og i henhold til metodene som er tilgjengelige fra finansformidleren.

Fondet svarer bare for gjeld, forpliktelser og obligasjoner som kan anses å være dennes ansvar.

Mer informasjon om fondet er tilgjengelig i prospektet og periodiske rapporter som kan fås gratis på forespørsel fra Candriam, og som kan leses når som helst på nettstedet www.candriam.com. Disse dokumentene finnes på et av språkene som er akseptert av de lokale myndighetene i hvert land der fondet er autorisert til å markedsføre andelene sine, eller på et språk som vanligvis brukes i den internasjonale finanssfæren. All annen praktisk informasjon, spesielt siste andelskurs, finnes på stedene nevnt ovenfor.

HVA ER RISIKOEN OG HVA KAN JEG FÅ TILBAKE?



SRI forutsetter at du beholder produktet 6 år. Den faktiske risikoen kan være svært forskjellig hvis du avslutter investeringen før forfall, og du kan få mindre tilbake.

Risikoindikator

Den syntetiske risikoindikatoren (SRI) gjør det mulig å vurdere risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre. Den indikerer sannsynligheten for at dette produktet pådras tap ved markedsbevegelser eller vår manglende evne til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet i risikoklasse 5 av 7, som er en risikoklasse mellom middels og høy.

Med andre ord er de potensielle tapene knyttet til produktets fremtidige resultater på et middels til høyt nivå, og dersom situasjonen skulle forverres på markedene, er det sannsynlig at fondets betalingsevne vil bli påvirket.

Vær oppmerksom på valutarisiko. I enkelte tilfeller kan du motta betalinger i en annen valuta, slik at den endelige avkastningen du får, kan avhenge av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke vurdert i indikatoren vist ovenfor.

Annen vesentlig risiko som ikke er inkludert i SRI: NA

Siden dette produktet ikke gir beskyttelse mot markedssvingninger, kan du tape hele eller deler av investeringen.

Resultatscenarier

Tallene som vises, inkluderer alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis alle kostnader som skyldes din rådgiver eller distributør. Disse tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke beløpene du mottar.

Hva du får ut av dette produktet avhenger av fremtidige markedsresultater. Den fremtidige utviklingen av markedet er tilfeldig og kan ikke forutses med presisjon.

De uønskede, middels og gunstige scenariene som vises, representerer eksempler som bruker det beste og dårligste resultatet samt det gjennomsnittlige resultatet til det relevante produktet/referanseindeksen over de 11 siste årene. Markedene kan utvikle seg svært forskjellig i fremtiden.

Stressscenariet viser hva du kan få i ekstreme markedsituasjoner.

Ufordelaktig: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 01.2022 og 09.2023.

Moderat: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 03.2015 og 02.2021.

Fordelaktig: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 01.2016 og 12.2021.

Investering 10 000 USD			
Scenarier		Hvis du går ut etterpå 1 år	Hvis du går ut etterpå 6 år (anbefalt holdeperiode)
Minimum: Det er ingen garantert minsteavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen din.			
Stressscenario	Hva du kan få utbetalt etter kostnader	1 900 USD	1 610 USD
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	- 80,98%	- 26,28%
Ugunstig scenario	Hva du kan få utbetalt etter kostnader	7 050 USD	8 000 USD
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	- 29,45%	- 3,66%
Mellomscenario	Hva du kan få utbetalt etter kostnader	10 240 USD	13 620 USD
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	2,41%	5,28%
Gunstig scenario	Hva du kan få utbetalt etter kostnader	14 220 USD	17 680 USD
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	42,16%	9,97%

HVA SKJER DERSOM CANDRIAM IKKE ER I STAND TIL Å FORETA BETALINGENE?

Eiendelene forvaltet av Candriam ikke er en del av boet ved konkurs i Candriam. De kan ikke beslaglegges av kreditorer spesifikke for Candriam. Investoren kan imidlertid lide et økonomisk tap ved mislighold av Candriam.

Økonomisk tap dekkes ikke av noen investorstatning eller garantiordning.

HVA VIL DENNE INVESTERINGEN KOSTE MEG?

Personen som selger deg dette produktet eller gir deg råd om det, kan be deg om å betale ekstrakostnader. I så fall vil denne personen fortelle deg om disse kostnadene og vise deg hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som er trukket fra investeringen din for å dekke de ulike kostnadstypene. Disse beløpene avhenger av beløpet du investerer, hvor lenge du holder produktet og hvor gode resultater produktet oppnådde. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder:

Vi antok:

- at du i løpet av det første året ville få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). At for de andre holdeperiodene utvikler produktet seg som angitt i mellomscenariet.

- USD 10 000 er investert.

Investering 10 000 USD	Hvis du går ut etterpå 1 år	Hvis du går ut etterpå 6 år
Totale kostnader	468 USD	1 378 USD
Årlig kostnadsvirkning*	4,7%	1,7%

* Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over holdeperioden. For eksempel viser den at hvis du avslutter ved den anbefalte holdeperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å være 7,0% før kostnader i 5,3% etter kostnader.

Hvis fondet er en del av et annet produkt, for eksempel et forsikringsprodukt, inkluderer ikke kostnadene som vises her eventuelle tilleggskostnader du måtte pådra deg.

Kostnadssammensetning

		Hvis du går ut etterpå 1 år
Engangskostnader ved inngang eller utgang		
Inngangskostnader	3,50% maksimalt beløp du betaler ved anskaffelse av investeringen.	350 USD
Utgangskostnader	Vi krever ikke sluttgebyr.	0 USD
Tilbakevendende kostnader		
Forvaltningshonorar og andre administrasjons- og driftskostnader	0,72% verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	89 USD
Transaksjonskostnader	0,29% verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger investeringene som ligger til grunn for produktet. Det faktiske beløpet varierer avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	29 USD
Tilleggskostnader fakturert under visse betingelser		
Prestasjonshonorarer	Ingen prestasjonshonorarer finnes for dette produktet.	I/R

Konverteringsomkostninger: 2,5%. For å få mer informasjon om hvordan du utøver denne retten kan du se punktet "Generell informasjon" og/eller lese prospektet.

HVOR LENGE BØR JEG BEHOLDE DEN OG KAN JEG TA UT PENGER TIDLIG?

Anbefalt holdeperiode: 6 år

Valget av anbefalt holdeperiode avhenger av den underliggende investeringstypen samt nivået på tilhørende risiko (fra høy til lav risiko). For eksempel har "egenkapitalprodukter" (med høyt risikonivå) generelt en anbefalt holdeperiode på 6 år (langsiktig periode), "obligasjons- eller pengemarkedsprodukter" (med lavere risikoprofil) har en kortere anbefalt holdeperiode (vanligvis mellom 2 og 4 år for obligasjonsprodukter eller mindre enn 1 år for pengemarkedsprodukter – mellomlang/kortsiktig periode). "Blandede" produkter har generelt en anbefalt holdeperiode på 3–5 år, avhengig av vekten av den underliggende instrumenttypen. Anbefalt holdeperiode for produkter av "alternativ type" er generelt 3 år.

Investoren kan be om innløsning av sine andeler når som helst under vilkårene angitt i punktet "Hva er kostnadene?". En beslutning om å redusere holdeperioden, sammenlignet med den anbefalte, kan øke virkningen av eventuelle honorarer på resultatprofilen.

HVORDAN KAN JEG SENDE INN EN REKLAMASJON?

Klager på produktet eller atferden til opphavsmannen eller personen som gir råd om eller selger dette produktet kan sendes til:

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

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

Sammen med dette dokumentet må du lese prospektet på nettstedet www.candriam.com.

Det tidligere resultatet til dette produktet for 0 år kan fås tilgjengelig via følgende lenke: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/en/LU2702914149>. Tidligere resultater er ikke en pålitelig indikator for fremtidig resultat. Markeder kan utvikle seg svært forskjellig i fremtiden. Det kan imidlertid bidra til å vurdere hvordan fondet har blitt forvaltet tidligere.

Beregningene av tidligere resultatscenarioer er tilgjengelige via følgende lenke: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/en/LU2702914149>.

Detaljer om de oppdaterte godtgjørelsesretningslinjene, inkludert sammensetningen av godtgjørelseskomiteen og en beskrivelse av hvordan godtgjørelse og resultater beregnes, finnes på nettstedet https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf

En trykt kopi vil bli gjort tilgjengelig gratis på forespørsel.