

Mål

Det här dokumentet innehåller viktig information om investeringsprodukten. Det handlar inte om ett kommersiellt dokument. Denna information lämnas till dig i enlighet med en rättslig skyldighet, för att hjälpa dig att förstå vad denna produkt är och vilka risker, kostnader, potentiella vinster och förluster som är förknippade med den, och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

Equity Europe Small & Mid Caps, C - Kapitalisering, en delfond tillhörig Candriam Sustainable, SICAV

ISIN:	LU2258565089
Upphovsman:	Candriam
Webbplats:	www.candriam.com
Kontakt:	+352 27 97 24 25
Behörig myndighet:	Candriam är godkänd i Luxemburg och tillsyn utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Candriam Sustainable är godkänd i Luxemburg och tillsyn utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Detta faktablad med basfakta för investerare gäller per den 2023-03-01.

VAD ÄR DETTA FÖR TYP AV PRODUKT?

Typ: SICAV

Förfallodag: Obegränsad varaktighet.

Mål:

Huvudsakliga tillgångar som omsätts:

Aktier i små och medelstora företag med säte och/eller sin huvudsakliga verksamhet i Europa (inklusive Storbritannien och Schweiz).

Investeringsstrategi:

Fonden strävar efter att uppnå kapitaltillväxt genom att investera i de huvudsakliga tillgångarna som börshandlas och att överträffa jämförelseindexet. Förvaltningsteamet gör egna investeringsval på basis av en ekonomisk/finansiell analysprocess samt på en av Candriams egen analys av miljö-, samhälls- och bolagsstyrningsrelaterade överväganden (ESG), båda indikativa för risker och långsiktiga möjligheter.

Fondens mål för hållbara investeringar är att bidra till att minska utsläppen av växthusgaser genom särskilda mål samt att integrera klimatrelaterade indikatorer i en analys av emittenter och värdepapper. Fonden har även som mål att på lång sikt ha en positiv inverkan på miljö- och samhällsmålen. Mer specifikt strävar fonden efter att minst uppnå ett mål på 30 procent lägre utsläpp av växthusgaser än vad som är fallet för jämförelseindexet.

För att uppnå dessa mål genomför fonden en kombination av ett positivt urval av de bästa emittenterna baserat på ESG-kriterier och en utslutning av emittenter som är skadliga för dessa mål eller som anses vara delaktiga i tvivelaktig verksamhet.

Emittenter är föremål för en tudelad analys som väger in hur emittenters verksamhet bidrar till att uppnå hållbara mål å ena sidan, och å andra sidan hur emittenters verksamhet och principer följer deras viktigaste intressenters intressen.

Resultatet av denna analys utgör grunden för en definition av det investeringsbara området och vägleder fondförvaltare vid sammansättningen av deras portföljer.

Denna analys fördjupas av resultaten av dialoger som förs med emittenterna.

Denna investeringsmetod kommer att leda till att fonden undviker vissa emittenter på grund deras undermåliga ESG-kvalitet eller undermåliga bidrag till att uppnå hållbarhetsmål. Samtidigt som förvaltaren bedömer att sådana emittenter sannolikt kommer att förlora mer än vad hållbara emittenter kommer att göra på lång sikt, kan marknadens volatilitet och kortsiktiga marknadstrender leda till att sådana emittenter överträffar mer hållbara emittenter under kortare perioder.

Fonden har inte ansökt om fransk SRI-märkning.

För mer information hänvisar vi till Candriams webbplats och/eller till prospektet.

Fonden kan använda derivatprodukter både för investerings- och säkringssyften (säkring mot ogynnsamma framtida ekonomiska händelser).

Jämförelsenorm: MSCI Europe Small Caps (Net Return).

Fonden förvaltas aktivt och investeringsprocessen refererar till ett jämförelseindex.

Definition av indexet:

Detta index mäter resultatet för det lilla och medelstora aktiesegmentet på utvecklade marknader i Europa.

Användning av indexet:

- vid fastställandet av risknivåer/riskparametrar,

- för resultatjämförelser.

Eftersom fonden förvaltas aktivt har den inte som mål att investera i indexets alla komponenter och inte heller att investera i samma andelar som indexets komponenter. Under normala marknadsförhållanden kommer fondens förväntade aktiva risk (tracking error) att vara betydande, dvs. över 4 %. Detta mått är en skattning resultatkillnaden mellan fonden och dess jämförelseindex. Ju större aktiv risk, desto större avvikelser från jämförelseindexet. Den faktiska aktiva risken beror särskilt på marknadsvillkoren (volatilitet och korrelationer mellan finansiella instrument) och kan därför avvika från den förväntade aktiva risken.

Inlösen av andelar På begäran, varje dag, i Luxemburg.

Allokering av intäkter: Återinvestering.

Avsedda privatinvesterare:

Denna produkt är avsedd för investerare som uppfyller villkoren för att få tillgång till den berörda produkten (se prospektet) oavsett kunskapsnivå och erfarenhet och vilka vill ha kapitaltillväxt. Denna produkt kan användas som ett kärninnehav eller som en del av en diversifierad portfölj för investeringar med en investeringshorisont på 6 år. Investerare bör förstå produktriskerna och endast investera om de kan ta potentiellt stora förluster.

Allmän information:

Förvaringsinstitut: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Övrig relevant information:

Detta dokument beskriver en andelsklass i en delfond i Candriam Sustainable. Prospektet och de periodiska rapporterna sammanställs för alla delfonder. Övriga befintliga andelsklasser anges i prospektet.

Investeraren har rätt att begära konvertering av sina andelar till en annan kategori i samma delfond eller till andelar i en kategori i en annan delfond i fonden, enligt kriterier för valbarhet och enligt gällande villkor hos den finansiella förmedlaren.

Delfonden är endast ansvarig för skulder, ansvarsförbindelser och åligganden som fonden ska betala.

Ytterligare information om fonden finns i prospektet och i de periodiska rapporterna som kan erhållas kostnadsfritt på begäran hos Candriam och som alltid kan läsas på webbplatsen www.candriam.com. Dessa dokument finns på ett av de språk som godkänts av de lokala myndigheterna i varje land där fonden är auktoriserad för försäljning av andelar eller på det språk som används i den internationella finansvärlden. All annan information av praktisk natur, särskilt senaste andelskurs, finns på ovan angivna ställen.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN DET INNEBÄRA FÖR MIG?



Den syntetiska riskindikatorn (SRI) förutsätter att du behåller produkten 6 år.

Den faktiska risken kan vara mycket annorlunda om du väljer en att lösa in i förtid, och du kan få mindre tillbaka.

Riskindikator

Den syntetiska riskindikatorn (SRI) gör det möjligt att bedöma risknivån för denna produkt i förhållande till andra produkter. Den anger sannolikheten för att denna produkt ska göra förluster i händelse av marknadsrörelser eller vår oförmåga att betala dig.

Vi har klassificerat denna produkt i riskklass 4 av 7, vilket är en medelhög riskklass.

Detta innebär att de potentiella förlusterna i samband med produktens framtida resultat ligger på en genomsnittlig nivå, och om marknadsförhållandena skulle försämrats är det möjligt att fondens förmåga att betala dig påverkas.

Var medveten om valutarisken. Under vissa omständigheter kan du få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen du kommer att få beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Annan eller andra väsentligt relevanta risker som inte ingår i den syntetiska riskindikatorns (SRI) analys: Derivat. Likviditet. Koncentration.

Eftersom denna produkt inte ger något marknadsskydd kan du förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

De angivna siffrorna omfattar alla kostnader för själva produkten, men inte nödvändigtvis alla kostnader för din rådgivare eller distributör. Dessa siffror tar inte hänsyn till din personliga skattesituation, som också kan påverka de belopp du får.

Vad du får ut av denna produkt beror på den framtida marknadsutvecklingen. Marknadens framtida utveckling är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De ogynnsamma, mellanliggande och gynnsamma scenarier som presenteras är exempel på det bästa och sämsta resultatet samt det genomsnittliga resultatet för den relevanta produkten/det relevanta jämförelseindexet under 11 de senaste åren. Marknaderna kan utvecklas mycket annorlunda i framtiden.

Stressscenariot visar vad som kan hända i extrema marknadssituationer.

Negativt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 09-2021 och 01-2023.

Neutralt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 01-2014 och 12-2019.

Positivt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 06-2012 och 05-2018.

Investering 10 000 EUR			
Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 6 år (rekommenderad innehavsperiod)
Minimum: Det finns ingen garanterad lägsta avkastning. Du kan förlora en del eller hela din investering.			
Negativt scenario	Vad du kan få efter avdrag för kostnader	2 090 EUR	1 660 EUR
	Genomsnittlig årlig avkastning	- 79,09%	- 25,86%
Ogynnsamt scenario	Vad du kan få efter avdrag för kostnader	7 260 EUR	7 880 EUR
	Genomsnittlig årlig avkastning	- 27,36%	- 3,90%
Mellansscenario	Vad du kan få efter avdrag för kostnader	10 870 EUR	17 840 EUR
	Genomsnittlig årlig avkastning	8,67%	10,13%
Stressat scenario	Vad du kan få efter avdrag för kostnader	15 390 EUR	24 800 EUR
	Genomsnittlig årlig avkastning	53,93%	16,35%

VAD HÄNDER OM CANDRIAM INTE KAN BETALA?

Tillgångarna förvaltade av Candriam ingår inte i penningmassan i händelse av konkurs för Candriam. De kan inte tas i beslag av borgenärer till Candriam. Investeraren kan dock drabbas av en ekonomisk förlust i händelse av att Candriam.

Den ekonomiska förlusten täcks inte av något system för ersättning till investerare eller något garantisystem.

VAD KOMMER DENNA INVESTERING ATT KOSTA MIG?

Du kan bli ombedd att betala ytterligare kostnader av den person som säljer eller ger dig råd om produkten. Om så är fallet kommer denna person att informera dig om dessa kostnader och visa dig hur dessa kostnader påverkar din investering.

Löpande kostnader

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka de olika typerna av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur produkten presterar. De belopp som visas här är illustrationer baserade på ett exempel på ett investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder:

Vi har antagit:

- att du under det första året skulle få tillbaka det belopp du investerat (0 % i årlig avkastning). Att produkten under de andra innehavsperioderna utvecklas på det sätt som anges i det mellanliggande scenariot.

- EUR 10 000 investeras.

Investering 10 000 EUR	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 6 år
Totala kostnader	596 EUR	3 293 EUR
Effekt av årliga avgifter *	6,0%	3,2%

* Detta visar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 13,3 % före kostnader och 10,1 % efter kostnader.

???

Kostnadernas sammansättning

		Om du löser in efter 1 år
Engångskostnader vid teckning eller inlösen		
Teckningsavgifter	3,50% högst det belopp som du betalar när du tecknar investeringen.	350 EUR
Inlösenavgifter	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	0 EUR
Återkommande kostnader		
Förvaltningsavgifter och övriga administrativa och operativa kostnader	1,94% av värdet av din investering per år. Denna uppskattning grundar sig på de faktiska kostnaderna under det senaste året.	219 EUR
Transaktionskostnader	0,27% av värdet av din investering per år. Detta är en uppskattning av de kostnader som uppstår när vi köper och säljer de investeringar som ligger till grund för produkten. Det faktiska beloppet varierar beroende på hur mycket vi köper och säljer.	28 EUR
Tillkommande kostnader som tas ut under vissa förhållanden		
Provision kopplad till resultat	Provision kopplad till resultatet tas inte ut på denna produkt.	I/U

Konverteringsavgift: 2,5%. För mer information om hur man utövar denna rättighet, se avsnittet "Allmän information" och/eller se prospektet.

HUR LÄNGE MÅSTE JAG BEHÅLLA DEN OCH KAN JAG TA UT PENGARNA I FÖRTID?

Rekommenderad innehavsperiod: 6 år

Valet av rekommenderad innehavstid beror på den underliggande investeringstypen och den därtill kopplade risknivån (från hög till låg risk). Exempelvis har "aktieprodukter" (med hög risknivå) i allmänhet en rekommenderad innehavstid på 6 år (långsiktig period), medan "obligations- eller penningmarknadsprodukter" (med lägre riskprofil) har en kortare rekommenderad innehavstid (i allmänhet mellan 2 och 4 år för obligationsprodukter eller mindre än 1 år för penningmarknadsprodukter – medellång/kortsiktig period). "Blandade" produkter har i allmänhet en rekommenderad innehavstid på mellan 3 och 5 år, beroende på viktningen av de underliggande instrumenttyperna. Den rekommenderade innehavstiden för produkter av "alternativ typ" är i allmänhet 3 år.

Investeraren kan när som helst begära att få sina andelar inlösta enligt de villkor som anges i avsnittet "Vilka är kostnaderna?". Ett beslut att förkorta din innehavstid jämfört med den rekommenderade perioden kan öka effekten av potentiella avgifter på resultatprofilen.

HUR LÄMNAR JAG IN ETT KLAGOMÅL?

Klagomål på produkten eller på beteendet hos dess upphovsman eller den person som ger råd om eller säljer produkten kan skickas till följande adress:

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

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Parallellt med det här dokumentet bör du läsa prospektet på webbplatsen www.candriam.com.

Du kan se resultatet för denna produkt under 3 år via följande länk: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/en/LU2258565089>. Tidigare resultat är inte någon tillförlitlig indikator på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Det kan dock vara en hjälp att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare.

Beräkningarna av tidigare resultatscenarier kan nås via följande länk: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/en/LU2258565089>.

När uppgifterna om ersättningspolicy har uppdaterats, inklusive medlemmarna i ersättningskommittén och en beskrivning av det sätt på vilket ersättningar och förmåner beräknas, kommer detta att finnas tillgängligt på webbplatsen https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf.

På begäran kommer en papperskopia att skickas ut kostnadsfritt.