DATOS FUNDAMENTALES PARA EL INVERSOR

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

CANDRIAM
A NEW YORK LIFE INVESTMENTS COMPANY

Candriam Monétaire SICAV, SICAV

Acciones I - Capitalización: FR0013113214

Autoridad competente:Autoridad de los Mercados Financieros
Sociedad Gestora: Candriam

OBJETIVOS Y POLITICA DE INVERSION

Clasificación: Monetario estándar.Sicav Monetaria con valor liquidativo variable (VNAV).

Objetivo de gestión:

Durante el periodo de inversión recomendado, el Fondo trata de obtener una rentabilidad superior al índice de referencia, el €STR capitalizado, menos los gastos de gestión, invirtiendo en los principales activos negociados. No obstante, en determinadas situaciones de mercado, por ejemplo, en caso de debilidad del €STR capitalizado, podría producirse una disminución estructural del valor liquidativo y registrar así una rentabilidad negativa durante un período determinado.

Índice de referencia: €STR Capitalizado.

La gestión activa del fondo y el proceso de inversión conllevan la referencia a un valor de referencia (el índice).

El fondo se gestiona de forma activa y el proceso de inversión conlleva la referencia a un índice de referencia.

Utilización del índice:

- para establecer una comparación de la rentabilidad.

Estrategia de inversión:

En el marco de los límites impuestos por el objetivo y la política de inversión del Fondo, el equipo de gestión realiza selecciones discrecionales de inversión en la cartera, en función de sus análisis de las características y de las perspectivas de evolución de los activos negociados.

La selección de los instrumentos se apoya en un análisis interno del riesgo de crédito. De este modo, la cesión o adquisición de una posición no se realiza según el criterio único de la calificación de las agencias de calificación, sino en las mejores condiciones que se ajusten a los intereses de los titulares.

La SICAV utiliza derivados únicamente como cobertura en el mercado de riesgo de tasa de interés (futuros, swaps de tipos de interés) y en el mercado de riesgo de tipo de cambio.

Principales activos negociados:

Los instrumentos del mercado monetario, los bonos y otros títulos de deuda pueden representar hasta el 100% del activo neto si se ajustan a la definición de instrumentos del mercado monetario denominados en euros. La cartera invierte fundamentalmente en títulos de deuda negociables y en bonos cuyo emisor cuente con una calificación a corto plazo de como mínimo A-2 (o equivalente) por una agencia de calificación (o emisores considerados de buena calidad) o por análisis internos.

No obstante, el fondo puede invertir hasta el 100% de sus activos cuando invierte en instrumentos del mercado monetario emitidos o garantizados individual o conjuntamente por la Unión Europea, las administraciones nacionales o regionales y locales.

El Fondo promueve, entre otras, unas características medioambientales y/o sociales sin por ello tener un objetivo de inversión sostenible. Los criterios medioambientales, sociales y de gobierno corporativo (ESG) contribuyen a la toma de decisiones del gestor, sin por ello ser un factor determinante de esta toma de decisiones. Para obtener más información, consulte el sitio web de la Sociedad Gestora y/o el folleto.

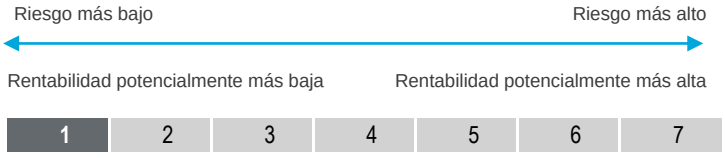
Rembolso de las acciones: Bajo pedido, a diario, en Francia.

Las órdenes de suscripción y reembolso deben ser recibidas por CACEIS BANK cada día hábil antes de las 12:00.El valor liquidativo conforme al cual se ejecutarán las órdenes de suscripción y reembolso se calcula sobre la base de las cotizaciones del día anterior.Sin embargo, es susceptible de ser recalculado para tener en cuenta cualquier suceso de mercado excepcional que tenga lugar antes de la hora de centralización.La fecha de publicación del valor liquidativo que ya no es susceptible de recálculo es J.

Asignación de resultados: Capitalización.

Recomendación: Es posible que este fondo no sea idóneo para los inversores que prevean retirar su aportación en 3 meses.

PERFIL DE RIESGO Y REMUNERACIÓN



- El nivel de riesgo mencionado refleja la volatilidad del historial del fondo y en su caso, se completa con el de su marco de referencia. La volatilidad indica la medida en la que el valor del fondo puede fluctuar tanto a la alza como a la baja.
- Este nivel de riesgo 1 se deriva esencialmente de la exposición al riesgo de los diferenciales crediticios.
- Los datos históricos, tales como los utilizados en el cálculo del indicador sintético, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del OIC.
- La categoría indicada podrá evolucionar con el tiempo.
- La categoría de riesgo más bajo no significa que tenga "riesgo cero".
- No existe ninguna garantía ni mecanismo de protección del capital.

Los riesgos más importante para el fondo no considerados en este indicador son los siguientes:

- **Riesgo de crédito:** el fondo está sujeto al riesgo de incumplimiento de un emisor, a la hora de cumplir con su obligación de pago de los cupones y/o de rembolsar el importe tomado en préstamo.
- **Riesgo de contraparte:** teniendo en cuenta que el fondo puede utilizar productos derivados de común acuerdo y/o técnicas para la gestión eficaz de la cartera, estos productos y/o técnicas pueden representar un riesgo de contraparte, es decir, situaciones en las que ésta no pueda responder a sus obligaciones con respecto al fondo.Este riesgo de contraparte puede estar, en su caso, parcial o totalmente cubierto por la recepción de garantías.
- **Riesgo vinculado a los instrumentos financieros derivados**: su uso conlleva un riesgo asociado a sus subyacentes y puede acentuar los movimientos bajistas a causa del efecto de apalancamiento que se deriva de ello. En caso de estrategia de cobertura, es imposible que sea perfecta.

GASTOS

GASTOS NO RECURRENTES PERCIBIDOS CON ANTERIORIDAD O CON POSTERIORIDAD A LA INVERSION	
Gastos de entrada	Ninguno
Gastos de salida	0.50%
El porcentaje indicado corresponde al máximo que podrá retenerse de su capital, antes de que se le distribuyan las rentas correspondientes a su inversión.	
GASTOS DETRAIDOS DEL FONDO A LO LARGO DE UN AÑO	
Gastos corrientes	0.20%
GASTOS DETRAIDOS DEL FONDO EN DETERMINADAS CONDICIONES ESPECIFICAS	
Comisión de rentabilidad	Ninguno

Los gastos abonados por los inversores sirven para cubrir los costes de explotación del fondo, incluyendo los costes de comercialización y de distribución de sus acciones y reducen el crecimiento potencial de las inversiones.

Gastos de entrada y de salida:

Las cifras indicadas son los niveles máximos y en algunos casos, el inversor liquida un importe inferior.

El inversor puede solicitar a su asesor o a su distribuidor que le comunique el importe efectivo.

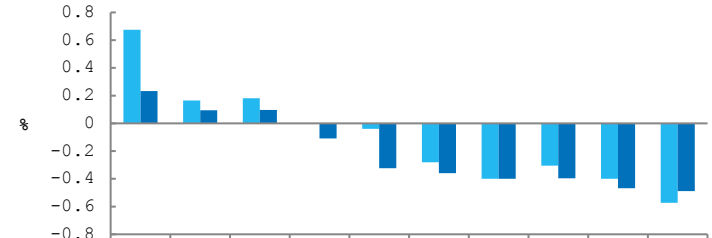
Gastos corrientes:

La cifra comunicada constituye una estimación basada en el importe total de los gastos previstos, ya que existen muy pocos datos históricos para poder suministrar una indicación útil acerca de los gastos corrientes. Para cada ejercicio, el informe anual indicará el importe exacto de los gastos incurridos.

Los gastos corrientes no incluyen: las comisiones de rendimiento extraordinario ni los gastos de intermediación, salvo los gastos de entrada y/o de salida abonados por el OIC en el momento de la compra o la venta de participaciones de otro instrumento de inversión colectiva.

Si desea más información sobre los gastos, podrá consultar las secciones correspondientes del folleto accesible mediante www.candriam.com.

RENTABILIDAD HISTORICA



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Fondo	0.7	0.2	0.2	0.0	0.0	-0.3	-0.4	-0.3	-0.4	-0.6
Índice	0.2	0.1	0.1	-0.1	-0.3	-0.4	-0.4	-0.4	-0.5	-0.5

Las rentabilidades pasadas no presuponen rentabilidades futuras.

Rentabilidades netas anualizadas, excluyendo los gastos puntuales deducidos antes o después de la inversión.

Año de creación de la acción: 2009.

Moneda: EUR.

Índice de referencia: €STR Capitalizado.

Las rentabilidades mostradas antes de 2017 son las del Fondo de Inversión Colectiva «Candriam Monétaire» fusionado con la SICAV el 3 de marzo de 2016.

INFORMACION PRACTICA

Banco depositario: CACEIS BANK.

Este documento describe una categoría de acciones de Candriam Monétaire SICAV. El folleto y los informes periódicos se establecen para todas las categorías. Las demás categorías de acciones existentes se enumeran en el folleto.

Los inversores podrán recibir información adicional sobre el fondo solicitando el folleto y los informes periódicos correspondientes, de forma gratuita y en todo momento, al domicilio social de la Sociedad Gestora y consultándolos directamente en la página Web www.candriam.com. Estos documentos se encuentran disponibles en uno de los idiomas aceptados por la autoridad local de todos y cada uno de los países en los que el fondo ha sido autorizado para comercializar sus acciones o en un idioma habitual de la esfera financiera internacional. Cualquier otra información de utilidad y concretamente, el valor liquidativo de las acciones, podrá obtenerse en los lugares indicados más arriba.

La legislación fiscal del estado miembro de origen del fondo puede tener una incidencia en la situación fiscal personal del inversor.

Una inversión en el Fondo no es una inversión garantizada.La inversión en un Fondo es diferente de la inversión en depósitos y el monto principal de la inversión está sujeto a fluctuaciones.El Fondo no depende de ningún apoyo externo para garantizar su liquidez o para estabilizar su valor del activo neto por participación.El inversor soporta el riesgo de pérdida del capital invertido.

Los detalles de la política de remuneración actualizada, incluidas la composición del comité de remuneraciones, una descripción de la forma en la que se calculan las remuneraciones y los beneficios, así como la coherencia de esta política con la consideración de los riesgos e impactos de sostenibilidad, se encuentran disponibles en el sitio web de Candriam a través del enlace https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf.

Se podrá obtener gratuitamente un ejemplar impreso de esta información previa petición.

La responsabilidad de Candriam se limitará a las declaraciones recogidas en el presente documento y sus traducciones que sean engañosas, inexactas o incoherentes con respecto a las partes correspondientes del Folleto.

Este fondo está autorizado en Francia y está regulado por la Autorité des Marchés Financiers.
Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 01/12/2022.