

Candriam Bonds Total Return

Sicav de droit luxembourgeois à compartiments

Classe: Classic

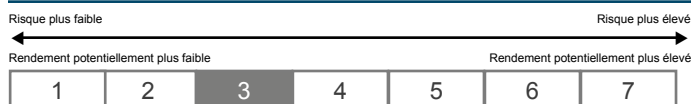
Type de part: Cap. (EUR)

STRATÉGIE D'INVESTISSEMENT

Candriam Bonds Total Return offre un portefeuille obligataire largement diversifié via une approche flexible visant une performance positive sur un horizon d'investissement glissant de 3 ans. Le fonds investit principalement dans un large éventail d'instruments : marché monétaire, obligations d'État nominales ou indexées sur l'inflation, obligations d'entreprises Investment Grade, obligations à haut rendement (max. 40 %), obligations émergentes libellées en devise forte ou locale (max. 40 %) et obligations convertibles (max. 25 %). L'exposition totale à des obligations convertibles, des obligations émergentes et des obligations notées BBB-/Baa3 ou moins ne peut excéder 60 %. La duration globale doit être comprise entre -5 et +10 ans (l'intervalle effectivement appliqué va de -4 à +8). Le fonds peut faire usage d'instruments dérivés. Le fonds est géré de manière active, en référence à l'indice mentionné dans la section "caractéristiques".

Il est nécessaire de consulter le prospectus et le KIID avant de souscrire dans le Fonds. Ces deux documents, ainsi que le dernier rapport annuel, le rapport semi-annuel et d'autres informations relatives au Fonds et au benchmark sont disponibles en anglais ou dans une langue nationale pour chaque pays où le Fonds est autorisé à la commercialisation, sur le site www.candriam.com.

PROFIL DE RISQUE/RENDEMENT

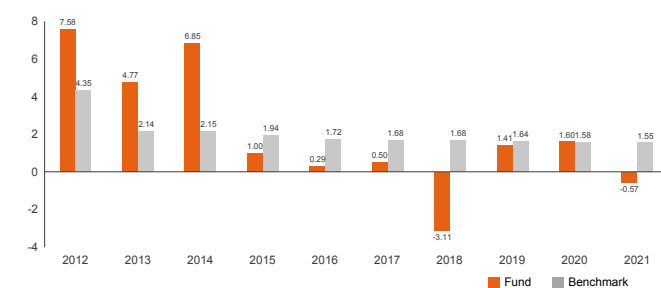


ÉVOLUTION DE LA VNI (Part : CAP) DEPUIS 10 ANS EN EUR

Le niveau de risque mentionné reflète la volatilité de l'historique du Fonds, éventuellement complété de celui de son cadre de référence. La volatilité indique dans quelle mesure la valeur du Fonds peut fluctuer à la hausse ou à la baisse.

- La catégorie affichée pourra évoluer dans le temps.
- Les données historiques ne présagent pas du profil de risque futur.
- La catégorie la plus faible ne signifie pas "sans risque".
- Il n'existe ni garantie ni mécanisme de protection de capital.

RENDEMENT ANNUEL DES 10 DERNIÈRES ANNÉES (HORS FRAIS/TAXES) EN EUR (%)



Source : Candriam. Les performances passées présentées dans ce document ne présagent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. Les VNI reprises cidessus sont fournies par la comptabilité, nettes de commissions et revenus réinvestis. La valeur ou le prix converti en euro peut se voir réduit ou augmenté en fonction des fluctuations du taux de change.

RENDEMENT ACTUARIEL AU 31.03.2022 (%)

Rendement	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Début
Classe EUR	-0.48	0.50	-0.18	1.70	1.92
Classe EUR - Benchmark	1.52	1.58	1.61	1.92	2.40

Source : Candriam. Rendements nets de commissions et revenus réinvestis ; tous les frais et taxes sont déduits, sauf les frais et taxes à l'entrée ou à la sortie. Chiffres de rendement basés sur des données historiques, qui ne peuvent donner aucune garantie quant au rendement futur et qui ne tiennent pas compte d'éventuelles fusions d'OPC ou de compartiments de sociétés d'investissement.

CARACTÉRISTIQUES, INFORMATIONS PRATIQUES

Date de création	16.05.2006
Horizon d'investissement:	Le fonds n'a pas de durée déterminée
Commercialisation	AT,BE,CH,DE,DK,ES,FI,FR,GB,IE,IT,LU,LN,PT,SE
Type de part(s)	Cap., Dis
Devise de valorisation	EUR
Valorisation	Quotidienne
La VNI est consultable à l'adresse suivante :	http://permafiles.beama.be/NAV/pub_fr.pdf
Société de gestion	Candriam Luxembourg
Indice de référence	ESTR Capi + 2.00%

Au cas où la performance est exprimée dans une autre devise que celle en vigueur dans le pays de résidence de l'investisseur, les rendements pourraient augmenter ou diminuer en raison des fluctuations de la devise.

	Capitalisation	Distribution
1re VNI au	16.05.2006	03.03.2014
1re VNI NAV (EUR)	100.21	127.44
VNI par action au 31.03.2022 (EUR)	135.54	122.55
Total actif net (M EUR)	817.40	
Dernier dividende distribué (EUR)		1.88
Date du dernier dividende distribué		06.05.2021
Code ISIN	LU0252128276	LU0252129167
Frais d'entrée (max.) (%)	2.50	2.50
Frais de sortie (%)	0.00	0.00
Frais courants (%) dont	1.03	1.08
Commission de gestion (max. en %)	0.90	
Commission de surperformance (%)	0.00	

Droits de garde : Les droits de garde peuvent varier d'une entité de service financier à l'autre. Plus d'informations sont disponibles chez l'entité du service financier.

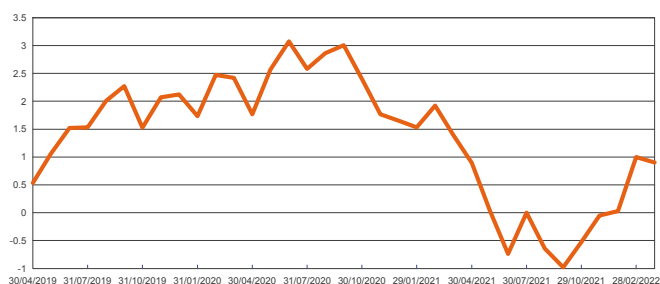
Candriam Bonds Total Return

Sicav de droit luxembourgeois à compartiments

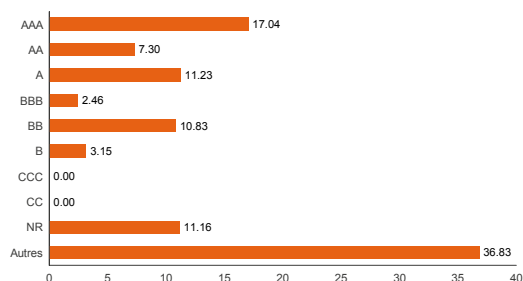
Classe: Classic

Type de part: Cap. (EUR)

EVOLUTION DE LA SENSIBILITÉ



RÉPARTITION PAR RATING* (%)

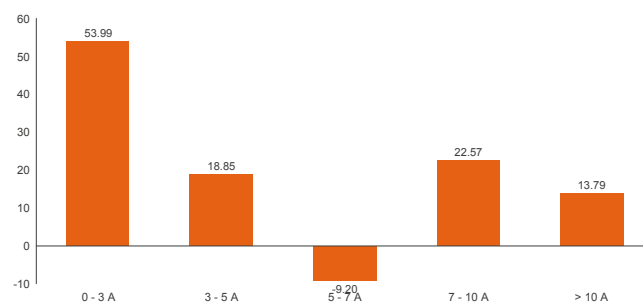


* La notation « 2nd Best » est calculée quotidiennement à partir des notations que trois agences de notation, de renommée internationale, attribuent à un instrument donné.

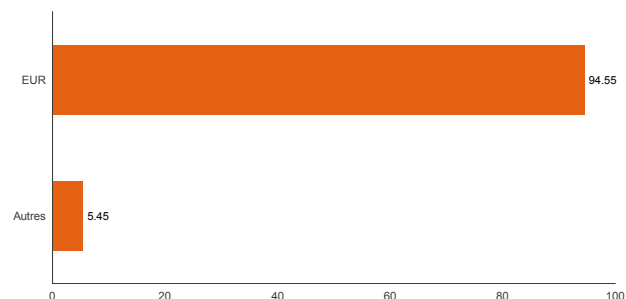
POSITIONS PRINCIPALES (%)

Titre	Secteur	Poids
US TREASURY 0.125% 31/03/23	Souverains	3.78%
NORWAY 1.75% 13/03/25	Souverains	3.70%
NORWAY 1.5% 19/02/26	Souverains	2.85%
BELGIUM 1.25% 22/04/33	Souverains	2.10%
GAVEKAL CHINA FIXED INCOME -	Autres	2.07%
NEW ZEALAND 2% 15/05/32	Souverains	1.72%

RÉPARTITION PAR VIE MOYENNE (%)



RÉPARTITION PAR DEVISE (%)



Candriam Bonds Total Return

Sicav de droit luxembourgeois à compartiments

Classe: Classic

Type de part: Cap. (EUR)

PROFIL DE RISQUE DU COMPARTIMENT

Afin d'appréhender au mieux le profil de risque du fonds, l'investisseur est invité à prendre en considération, outre sa classe de risque, les risques inhérents à la stratégie de gestion tels que décrits dans le prospectus. L'attention de l'investisseur est attirée sur le fait que la valeur liquidative du fonds peut diminuer, notamment du fait de son exposition aux risques suivants :

- Risque de taux, soit, la fluctuation des taux d'intérêt.
- Risque de crédit, soit la défaillance ou la dégradation de la qualité de crédit d'un émetteur ou d'une contrepartie du fonds. Le gestionnaire pourra investir notamment en obligations dites "à haut rendement" dont la probabilité de défaut est accrue.
- Risque de change, soit la variation des taux de change entre les différentes devises d'investissement et la devise de valorisation du fonds.
- Risque de liquidité : certaines circonstances de marché peuvent entraver la vente des positions du fonds aux prix de valorisation, en particulier les éventuels investissements en obligations à haut rendement, émergentes et/ou convertibles.
- Risque de produits dérivés et leurs risques associés (sophistication, volatilité plus élevée, effet levier éventuel).
- Risque propre aux obligations convertibles éventuellement détenues : celles-ci étant des produits hybrides présentant des risques liés aux marchés des actions.
- Risque propres aux obligations émergentes éventuellement détenues : les risques spécifiques (législatifs, politiques, économiques, sociaux, fiscaux, de liquidité, de fonctionnement et de surveillance...) des marchés émergents peuvent entraîner des variations de prix, de taux et de change, plus fortes et plus rapides. Ces marchés peuvent afficher une moindre transparence.
- Les investisseurs ne sont pas assurés de recouvrer l'intégralité du montant investi.

SERVICE FINANCIER

Belfius Banque SA - Place Charles Rogier 11 - 1210 Brussel

Tel. 02 222 11 11 - www.belfius.be

Rek.nr. 052-9006469-91

IBAN: BE23 0529 0064 6991 - BIC: GKCCBEBB

RPR Brussel BTW BE 0403.201.185

FSMA nr. 019649 A

Une liste complète avec les entités en charge du service financier dans les différents pays est disponible sur : www.candriam.com.

Tous les documents légaux sont disponibles gratuitement auprès de Belfius Banque à l'adresse susmentionnée.

INFORMATION POUR LA BELGIQUE

Sur base de la législation fiscale actuellement en vigueur, qui peut être sujette à modifications, le régime d'imposition pour les investisseurs privés soumis à l'impôt belge des personnes physiques est pour les revenus attribués le suivant :

- précompte mobilier :
 - pour les parts de distribution : 30% de précompte mobilier libératoire sur les dividendes.
 - pour les parts de capitalisation et de distribution, la plus-value est soumise au précompte mobilier libératoire de 30% pour les fonds investissant dans plus de 10% en obligations et autres créances.
- taxe sur les Opérations de Bourse (TOB): 1,32 % (max. 4.000 EUR) lors du rachat des parts de capitalisation ou en cas de conversion des parts de capitalisation en parts du même ou d'un autre compartiment.

Pour plus d'informations relatives au précompte mobilier et la Taxe sur les Opérations de Bourse (TOB) veuillez contacter votre conseiller financier. Les investisseurs qui ne sont pas soumis à l'impôt belge des personnes physiques doivent s'informer du régime d'imposition qui leur est applicable.

SERVICE DE PLAINTES

Pour des réclamations éventuelles, le client peut s'adresser au département Client Servicing par lettre au :

58, avenue des Arts à 1000 Bruxelles

ou via le site <http://contact.candriam.com>.

Dans l'hypothèse où le traitement de la réclamation tel que visé ci-dessus serait insuffisante pour le client, le client peut prendre contact avec l'Ombudsman - Adresse: OMBUDSFIN, Ombudsman en conflits financiers, Ombudsman, Avenue du Roi Albert II 8 1000 Bruxelles; Tel. +32 2 545 77 70; Fax +32 2 545 77 79; Email: ombudsman@ombudsfm.be; Site web: www.ombudsfm.be.

INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES FOURNIES PAR LE DISTRIBUTEUR

Le distributeur fournira toute information complémentaire permettant à l'investisseur de prendre sa décision d'investissement en connaissance de cause, notamment, sur les avantages que le distributeur paie ou reçoit dans le cadre de l'opération visée, ainsi que sur l'adéquation de l'OPC avec le profil de risque de l'investisseur.

SWING PRICE

Les jours d'évaluation où la différence entre le montant de souscriptions et le montant de rachats d'un compartiment (soit les transactions nettes) excède un seuil fixé au préalable par le conseil d'Administration, celui-ci a le droit :

- d'évaluer la valeur nette d'inventaire en ajoutant aux actifs (lors de souscriptions nettes) ou en déduisant des actifs (lors des rachats nets) un pourcentage forfaitaire des commissions correspondants aux pratiques du marché et reflétant les frais et/ou conditions de liquidités lors d'achats ou de vente de titres ;
- d'évaluer le portefeuille titres sur base des cours acheteurs ou vendeurs ;
- d'évaluer la valeur nette d'inventaire en fixant un niveau de 'spreads' représentatif du marché concerné.