

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

Equity Climate Action, I - Kapitalisering, en delfond tillhörig Candriam Sustainable, SICAV

Upphovsman:	Candriam, en enhet i New York Life Investments-gruppen
ISIN:	LU1932634295
Webbplats:	www.candriam.com
Kontakt:	Ring +352 27 97 24 25 för mer information
Behörig myndighet:	Bank- och finansmarknadsmyndigheten, Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), ansvarar för tillsynen av Candriam detta faktablad. . Denna produkt är auktoriserad i Luxemburg. Candriam är godkänd i Luxemburg och tillsyn utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF").

Detta faktablad med basfakta för investerare gäller per den 2024-03-01.

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ: Denna produkt är en andelsklass (I) i en underfond (Equity Climate Action) i ett investeringsbolag med rörligt kapital (SICAV) enligt luxemburgsk rättsordning (Candriam Sustainable), Företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag).

Löptid: Obegränsad varaktighet.

Mål:

Huvudsakliga tillgångar som omsätts:

Aktier i medelstora och stora företag i hela världen som är inriktade på att bli ledande i framtiden inom åtgärder mot klimatförändringarna.

Investeringsstrategi:

Fonden strävar efter att uppnå kapitaltillväxt genom att investera i de viktigaste tillgångarna som handlas och genom att välja ut företag som är involverade i verksamhet som gör det möjligt att dämpa eller anpassa sig till klimatförändringarna. I detta sammanhang kommer jämförelseindexet nedan att användas som investeringsområde.

Förvaltningsteamet gör egna investeringsval på basis av en ekonomisk/finansiell analysprocess samt på Candriams egen analys av miljö-, samhälls- och bolagsstyrningsöverbäganden (ESG), båda indikativa för risker och långsiktiga möjligheter, tillsammans med en särskild undersökning baserad på teman som väger in klimatförändringar.

För det första granskas och poängsätts idéer. Alla utvalda företag har identifierats som en leverantör av direkta och konkreta lösningar för att ta itu med klimatförändringarna och/eller den globala uppvärmningen. För det andra bedöms varje företag genom en finansiell ram enligt fem grundläggande kriterier: ledningens kvalitet, affärstillväxt, konkurrensfördel, värdeskapande och finansiell hävstångseffekt. Emittenter utvärderas på grundval av en analys av affärsverksamheten (hur företagets verksamhet tar itu med de viktigaste hållbarhetsutmaningarna etc.) och av intressenterna (hur företag hanterar väsentliga intressentfrågor däribland anställda, miljön etc.). Dessutom utesluts emittenter som anses vara delaktiga i tvivelaktig verksamhet. Fondens mål för hållbara investeringar är att investera i företag och sektorer som har en betydande inverkan på förmågan att dämpa klimatförändringarna eller anpassa sig till dess fysiska konsekvenser. Vissa av de företag som har identifierats att kunna ge en lösning på klimatförändringarna kan uppnå detta samtidigt som de själva släpper ut en viss mängd växthusgaser. Avgörande för denna strategi är att överväga inte enbart enskilda företags koldioxidutsläpp, utan deras övergripande bidrag till Parisavtalets mål genom att de anpassas till ett scenario på två grader genom låga koldioxidutsläpp. Mer specifikt strävar fonden efter att uppnå en övergripande portföljanpassning till ett temperaturscenario som är lika med eller lägre än 2,5 grader (2 grader senast den 1 januari 2025). I linje med detta mål syftar delfonden till att investera en större andel av sina tillgångar i företag med hög anpassning än vad som är fallet med jämförelseindexet. Företag med hög anpassning definieras enligt EU:s förordning om jämförelsenormer för klimatet som de företag som tillhör en av de sektorer som anses spela den största rollen för att uppnå Parisavtalets mål.

Denna analys och urvalsprocess fördjupas av resultaten från dialoger som förs med emittenterna.

Denna investeringsmetod kommer att leda till att fonden undviker vissa emittenter på grund deras undermåliga bidrag till att uppnå fondens 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.

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 ACWI (Net Return).

Fonden förvaltas aktivt och investeringsinriktningen innebär en referens till ett jämförelseindex.

Definition av jämförelseindex: Indexet mäter resultatet för det stora och medelstora aktiesegmentet på utvecklade marknader och tillväxtmarknader världen runt.

Användningen av jämförelseindex:

- som ett investeringsområde. I allmänhet är de flesta av fondens finansiella instrument en del av jämförelseindexet. Mot bakgrund av detta tillåts investeringar utanför jämförelseindexet

- vid fastställandet av risknivåer/riskparametrar.

- för beräkning av resultatavgifter för vissa aktieklasser i tillämpliga fall.

Avvikelse i portföljsammansättningen jämfört med jämförelseindexet:

Fonden förvaltas aktivt och dess mål är att inte investera i alla ingående komponenter i jämförelseindexet, inte heller att investera i samma utsträckning i jämförelseindexets ingående komponenter. Under normala marknadsförhållande kommer fondens aktiva risk (tracking error) att vara viktig och vara mer än fyra procent.

Detta mått är en skattning av avvikelsen från fondens resultat jämfört med jämförelseindexets avkastning. Ju viktigare den aktiva risken är, desto viktigare är avvikelsen jämfört med jämförelseindexet. Den effektiva aktiva risken beror särskilt på marknadsvillkoren (volatilitet och korrelationer mellan finansiella instrument) och kan avvika från den förväntade aktiva risken.

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

Allokering av intäkter: Återinvestering.

Målgrupp:

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 JAG FÅ FÖR AVKASTNING?



 Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 6 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Riskindikator

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Vi har klassificerat produkten som 5 av 7, dvs. en medelhög riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelhög nivå och det är sannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer påverka kapaciteten att betala dig.

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

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten/ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 11 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Negativt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 11-2021 och 01-2024. Neutralt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 09-2014 och 08-2020. Positivt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 01-2016 och 12-2021.

Rekommenderad innehavstid: Exempel på investering:		6 år 10 000 USD	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 6 år
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	1 310 USD	1 120 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	- 86,87%	- 30,57%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	7 150 USD	7 410 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	- 28,46%	- 4,88%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 780 USD	18 660 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	7,77%	10,96%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	17 980 USD	27 790 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	79,77%	18,57%

VAD HÄNDER OM CANDRIAM INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Eftersom fondens tillgångar förvaras av förvaringsinstitutet ingår de inte i konkursboet för Candriam och kan inte utmätas av fordringsägarna för Candriam. Investeraren kan dock drabbas av en ekonomisk förlust i händelse av en finansiell förlust för Candriam. Om förvaringsinstitutet drabbas av finansiell förlust minskas risken för ekonomiska förluster för produkten genom att förvaringsinstitutets tillgångar är juridiskt åtskilda från fondens tillgångar. Den potentiella ekonomiska förlusten beroende på Candriam täcks inte av något system för ersättning till investerare eller något garantisystem.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering. Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder. Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- USD 10 000 investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 6 år
Totala kostnader	108 USD	1 243 USD
Årliga kostnadseffekter (*)	1,1%	1,2% varje år

* Detta illustrerar 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 12,2 % före kostnader och 11,0 % efter kostnader..

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Om fonden ingår i en annan produkt, såsom en försäkringsprodukt, inkluderar kostnaderna som visas här inte några extrakostnader du kan ådra dig.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift.	0 USD
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det,	0 USD
Löpande kostnader tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,00% av värdet av din investering per år. Denna uppskattning grundar sig på de faktiska kostnaderna under det senaste året.	101 USD
Transaktionskostnader	0,07% 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.	7 USD
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Provision kopplad till resultatet tas inte ut på denna produkt.	I/U

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Rekommenderad innehavstid: 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 LÄMNAJAG 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 4 år via följande länk: https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/en/LU1932634295. 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/LU1932634295.

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.