

Finalidade

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a compreender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

PRODUTO

Oncology Impact, C-H - Capitalização, um subfundo de Candriam Equities L, SICAV

C-H Expressas em EUR, cobertas face ao USD

Iniciador: Candriam, uma entidade do grupo New York Life Investments
ISIN: LU1864481624
Sitioweb: www.candriam.com
Contacto: Para mais informações, ligue para +352 27 97 24 25
Autoridade competente: A Comissão de Supervisão do Setor Financeiro (CSSF) é responsável pelo controlo de Candriam em relação a este documento com informações importantes. Este produto está autorizado no Luxemburgo. Candriam está autorizado no Luxemburgo e regulamentado pela Comissão de Supervisão do Setor Financeiro (CSSF).

Este documento com informações importantes é válido em 2024-03-01.

EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

Tipo: Este produto é uma classe de ações (C-H) de um subfundo (Oncology Impact) de uma sociedade de investimento de capital variável (SICAV) (Candriam Equities L) do Luxemburgo, um Organismo de Investimento Coletivo em Valores Mobiliários (OICVM).

Prazo: Duração ilimitada.

Objetivos:

Principais ativos tratados:

Ações de sociedades que exerçam a sua atividade na área da oncologia (estudo, diagnóstico, tratamento, etc. do cancro ou de luta contra o cancro) e com sede e/ou uma atividade preponderante a nível mundial.

Estratégia de investimento:

O fundo visa alcançar o crescimento de capital através do investimento em ativos essenciais que superem o índice de referência, bem como gerar um impacto social positivo a longo prazo, selecionando empresas que abordem questões sociais específicas e que desenvolvam meios para a luta contra o cancro.

A equipa de gestão efetua as suas escolhas de investimento discricionárias com base em análises económicas e financeiras, bem como com base numa análise dos critérios ambientais, sociais e de governação (ASG) específicos da Candriam.

A seleção de títulos mobiliários assenta em vários pilares: um filtro temático, uma análise clínica e uma análise fundamental.

O filtro temático retém apenas as empresas com exposição suficiente à oncologia e à luta contra o cancro em geral, entre outras empresas com exposição nomeadamente às áreas dos tratamentos, ferramentas de diagnóstico, equipamento e serviços médicos e tecnologias associadas.

A análise clínica tem por objetivo a avaliação da qualidade dos dados clínicos disponíveis e a seleção apenas das empresas consideradas convincentes deste ponto de vista.

A análise fundamental, concentra-se nas empresas com as melhores avaliações com base em cinco critérios: a qualidade da gestão, o potencial de crescimento, a vantagem competitiva, a criação de valor e o nível de endividamento.

A fim de alcançar o seu objetivo social, o fundo pretende superar o índice de referência em dois indicadores sociais: (i) as despesas de investigação e desenvolvimento em relação à capitalização de mercado da empresa e (ii) o nível de formação em gestão através da medição da percentagem de quadros superiores com doutoramento, a fim de avaliar os recursos humanos e financeiros utilizados pelas empresas na luta contra o cancro.

Os emitentes são avaliados com base numa análise das suas atividades (para avaliar como estas atividades se enquadram na luta contra o cancro) e numa análise das partes interessadas (como as empresas gerem os principais interesses das partes interessadas, tais como o pessoal, o ambiente, etc.).

Em particular, o fundo visa evitar selecionar empresas com mais baixas classificações ESG e concentra os investimentos naquelas que fornecem soluções no campo da oncologia. Desta forma, a análise dos aspetos ESG é integrada na seleção, análise e avaliação global das empresas. O Fundo procura também excluir investimentos em empresas que não cumpram certas normas e princípios reconhecidos internacionalmente, ou que estejam significativamente expostas a certas atividades controversas ou que colaborem com países considerados como tendo regimes altamente opressivos. A análise dos aspetos de ESG está dependente da disponibilidade, qualidade e fiabilidade dos dados subjacentes. É, portanto, concebível que uma empresa com uma avaliação financeira atrativa não possa ser selecionada pela equipa de gestão. O processo de análise e seleção é também acompanhado de um envolvimento ativo, em particular através do diálogo com as empresas e, como acionista, através da votação nas assembleias gerais. Para informações adicionais, consulte o website da Sociedade Gestora e/ou o prospeto do fundo.

O fundo pode recorrer a produtos derivados, tanto com um objetivo de investimento como com um objetivo de cobertura (prevenir-se contra futuros eventos financeiros desfavoráveis).

A cobertura desta classe de ações tem por objetivo reduzir o efeito das variações das taxas de câmbio entre a moeda de referência do subfundo USDeEUR (a moeda em que é expressa a classe de ações coberta). Embora reduza o risco cambial, a cobertura cambial não o elimina completamente.

Valor de referência: MSCI World (Net Return).

O fundo adota uma estratégia de gestão ativa e o processo de investimento implica a utilização de um valor de referência (índice).

Definição de índice:

O índice avalia o desempenho do segmento de empresas de grande e média capitalização bolsista de mercados desenvolvidos.

Utilização do índice:

- como universo de investimento. Em geral, os instrumentos financeiros do subfundo, na sua maioria, integram o índice. No entanto, são permitidos investimentos fora deste índice,

- Para determinação dos níveis de risco/parâmetros de risco.

Dada a estratégia de gestão ativa do fundo, o seu objetivo não é investir em todas as componentes do índice ou investir nas mesmas proporções que as componentes do índice. Em condições normais de mercado, a margem de erro («tracking error») esperada do fundo será significativa, ou seja, superior a 4%. Esta medida representa uma estimativa dos desvios de desempenho do fundo face ao desempenho do respetivo índice. Quanto maior for o «tracking error», maiores serão os desvios face ao índice. O «tracking error» registado depende, nomeadamente, das condições de mercado (volatilidade e correlação entre instrumentos financeiros), podendo, por conseguinte, desviar-se do «tracking error» previsto.

Reembolso das ações: Mediante solicitação, todos os dias no Luxemburgo.

Distribuição dos resultados: Reinvestimento

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina:

Este produto destina-se a investidores que cumpram os requisitos de elegibilidade aplicáveis (ver prospeto), independentemente do seu nível de conhecimentos e experiência, e que procurem a preservação do capital. Este produto pode ser utilizado como um investimento principal ou como parte de uma carteira diversificada de investimentos com um horizonte de investimento de 6 anos. Os investidores devem compreender os riscos associados ao produto e só devem investir se forem capazes de suportar perdas potencialmente relevantes.

Informações gerais:

Banco Depositário: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Outras informações relevantes:

O presente documento descreve uma categoria de ações de um subfundo de Candriam Equities L. O prospeto e os relatórios periódicos são efetuados para a totalidade dos subfundos. As outras categorias de ações existentes são enumeradas no prospeto.

O investidor tem o direito de solicitar a conversão das suas ações em ações de outra categoria do mesmo subfundo ou em ações de uma categoria de outro subfundo, consoante os critérios de elegibilidade e as modalidades disponíveis junto do seu intermediário financeiro.

O subfundo apenas responde por dívidas, passivos financeiros e obrigações, os quais lhe poderão ser imputados.

Estão disponíveis informações adicionais sobre o fundo no prospeto e nos relatórios periódicos que podem ser obtidos mediante solicitação, sem custos, a partir de Candriam e consultados a qualquer momento no site www.candriam.com. Os documentos estão disponíveis num dos idiomas aceites pela autoridade local de cada um dos países em que o fundo está autorizado a comercializar as suas ações ou num idioma habitual da esfera financeira internacional. Qualquer outra informação de ordem prática, nomeadamente o último preço das ações, está disponível nos locais acima referidos.

QUAIS SÃO OS RISCOS E QUAL PODERÁ SER O MEU RETORNO?



O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 6 anos.

O risco efetivo pode variar significativamente em caso de resgate antecipado, podendo ser recebido um valor inferior.

Indicador de risco

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição.

Classificamos este produto na categoria 4 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma média categoria de risco.

Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível médio, e é possível que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar a sua retribuição.

Atenção ao risco cambial. Nalgumas circunstâncias, poderá receber pagamentos numa moeda diferente, pelo que o retorno final a receber dependerá da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador acima indicado.

Outro(s) risco(s) materialmente relevante(s) não incluído(s) no SRI: Derivados. Mercados emergentes. Liquidez. Foco.

Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.

Cenários de desempenho

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto, mas podem não incluir todas as despesas que paga ao consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá.

O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho de o produto/um índice de referência adequado ao longo dos últimos 11 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

Desfavorável: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 09/2021 e 01/2024.

Moderado: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 04/2015 e 03/2021.

Favorável: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 10/2015 e 09/2021.

Período de detenção recomendado: Exemplo de investimento:		6 anos 10 000 EUR	
		Se sair posteriormente 1 ano	Se sair posteriormente 6 anos
Cenários			
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	1 930 EUR	1 700 EUR
	Retorno médio anual	- 80,68%	- 25,60%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	7 730 EUR	7 940 EUR
	Retorno médio anual	- 22,69%	- 3,76%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10 690 EUR	19 200 EUR
	Retorno médio anual	6,85%	11,49%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	13 750 EUR	22 060 EUR
	Retorno médio anual	37,48%	14,10%

O QUE SUCEDE SE CANDRIAM NÃO PUDER PAGAR?

Uma vez que os ativos do Fundo são mantidos pelo depositário, não fazem parte do património em caso de falência de Candriam e não podem ser penhorados pelos próprios credores de Candriam. No entanto, o investidor poderá, apesar de tudo, sofrer uma perda financeira em caso de incumprimento de Candriam.

Em caso de incumprimento por parte do depositário, o risco de perda financeira é minimizado devido à separação legal entre os ativos do depositário e os ativos do Fundo.

O possível prejuízo financeiro associado ao incumprimento de Candriam não é coberto por um sistema de indemnização do investidor ou de garantia.

QUAIS SÃO OS CUSTOS?

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

Custos ao longo do tempo

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos o seguinte:

- No primeiro ano iria recuperar o montante que investiu (0% de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado.

- são investidos EUR 10 000.

	Se sair posteriormente 1 ano	Se sair posteriormente 6 anos
Custos totais	584 EUR	3 381 EUR
Impacto dos custos anuais (*)	5,8%	3,1% ao ano

* Isto ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 14,5% antes dos custos e 11,5% depois dos custos.

Podemos partilhar parte dos custos com a pessoa que lhe vende o produto para cobrir os serviços que lhe são prestados. Essa pessoa irá informá-lo do montante em questão.

Se o fundo for parte de um outro produto, tal como um produto de seguros, os custos aqui apresentados não incluem quaisquer custos adicionais em que possa incorrer.

Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair posteriormente 1 ano
Custos de entrada	3,50% máximo do montante pago quando se entra no investimento.	Até 350 EUR
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de saída para este produto, mas a pessoa que vender o produto pode fazê-lo,	0 EUR
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	1,95% do valor do seu investimento por ano. Esta é uma estimativa baseada nos custos reais durante o ano passado.	219 EUR
Custos de transação	0,14% do valor do seu investimento por ano. Trata-se de uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante real varia em função da quantidade que compramos e vendemos.	14 EUR
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	Não há qualquer taxa de desempenho para este produto.	N/A

Custos de conversão: 2,5%. Para mais informações sobre como exercer este direito, ver a secção "Informações gerais" e/ou consultar o prospeto.

POR QUANTO TEMPO DEVO MANTER O PRIIP? E POSSO FAZER MOBILIZAÇÕES ANTECIPADAS DE CAPITAL?

Período de detenção recomendado: 6 anos

A escolha do período de detenção recomendado depende dos tipos de investimento subjacentes e do grau de risco associado, mais ou menos elevado. Por exemplo, os produtos de ações (mais arriscados) têm geralmente um período de detenção recomendado de 6 anos (longo prazo), os produtos de obrigações ou do mercado monetário (menos arriscados) têm um período de detenção recomendado mais curto (geralmente entre 2 e 4 anos para os produtos de obrigações ou menos de 1 ano para os produtos do mercado monetário - médio/curto prazo). Os produtos "mistos" têm geralmente um período de detenção recomendado entre 3 e 5 anos, dependendo da ponderação dos tipos de ativos subjacentes. Os produtos alternativos têm geralmente um período de retenção recomendado de 3 anos.

O investidor pode solicitar o resgate das suas unidades de participação em qualquer altura, nas condições definidas na secção "Quanto me custará este investimento?". Quanto mais curto for o período de detenção relativamente ao período de detenção recomendado, maior é a probabilidade de eventuais taxas afetarem o perfil de desempenho.

COMO POSSO FAZER UMA RECLAMAÇÃO?

As reclamações sobre o produto ou a conduta do seu autor ou da pessoa que aconselha ou vende o produto podem ser enviadas para:

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

OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

Juntamente com este documento, consulte o prospeto no website www.candriam.com.

O desempenho passado deste produto, ao longo dos últimos 5 anos, pode ser consultado através da seguinte ligação: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/LU1864481624>. O desempenho passado não é um indicador fiável do desempenho futuro. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro. No entanto, pode ser útil para avaliar como o fundo tem sido gerido no passado.

Os cálculos de cenários de desempenho anteriores podem ser acedidos através da seguinte ligação: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/LU1864481624>.

Os detalhes da política de remuneração atualizada, incluindo a composição do Comité de Remuneração e uma descrição de como a remuneração e os benefícios são calculados, estão disponíveis no sítio Web https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf.

Será facultada gratuitamente uma cópia impressa, mediante pedido.