

## 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

# Oncology Impact, I - Kapitalisering, en delfond tillhörig Candriam Equities L, SICAV

<b>Upphovsman:</b>	Candriam, en enhet i New York Life Investments-gruppen
<b>ISIN:</b>	LU1864482358
<b>Webbplats:</b>	www.candriam.com
<b>Kontakt:</b>	Ring +352 27 97 24 25 för mer information
<b>Behörig myndighet:</b>	Finansmyndigheten Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ansvarar för kontrollen av Candriam med avseende på detta faktablad. Denna produkt är godkänd i Luxemburg. Candriam är auktoriserat i Luxemburg och tillsyn över fonden 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 (Oncology Impact) i ett investeringsbolag med rörligt kapital (SICAV) enligt luxemburgsk rättsordning (Candriam Equities L), Företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag).

**Löptid:** Obegränsad varaktighet.

### Mål:

#### Huvudsakliga tillgångar:

Aktier i företag som är aktiva inom sektorn för onkologi (studier, diagnostik, behandling etc. av cancer) och som har sitt säte och/eller den övervägande delen av sin verksamhet världen runt.

#### Placeringsstrategi:

Fonden strävar efter kapitaltillväxt genom att investera i de huvudsakliga värdepapper vars syfte är att överträffa referensindexet, liksom att generera en positiv samhällspåverkan på lång sikt, genom att välja ut företag som uppfyller vissa samhällsutmaningar och som donerar medel till kampen mot cancer. Ledningsgruppen gör diskretionära investeringsval baserat på ekonomiska och finansiella analyser men även baserat på en analys av kriterier för miljö, samhälle och bolagsstyrning (ESG) särskilda för Candriam.

Urvalet av värdepapper vilar flera hörnstenar: ett tematiskt filter, en klinisk analys och en grundläggande analys.

Det tematiska filtret innehåller endast företag som ger en tillräcklig exponering mot onkologi och kampen mot cancer i allmänhet, bland annat inom områden som behandling, diagnosverktyg, medicinsk utrustning och medicinska tjänster samt dithörande tekniker.

Syftet med den kliniska analysen är att bedöma kvaliteten på tillgängliga kliniska data och att behålla endast de företag som bedöms vara övertygande i detta avseende.

Den grundläggande analysen är inriktad på de företag som har de bästa värderingarna baserat på fem kriterier: ledningens kvalitet, tillväxtpotential, konkurrensfördel, värdeskapande och skuldsättningsnivå.

För att uppnå samhällsmålet strävar fonden efter att uppnå en avkastning som överträffar referensindexet utifrån två samhällsindikatorer (i) kostnaderna för forskning och utveckling i förhållande till företagets börsvärde och (ii) utbildningsnivån hos ledningsgruppen genom att mäta andelen ledande befattningshavare som har en doktorsexamen, detta för att utvärdera de mänskliga och finansiella resurser som används av företag i kampen mot cancer. Emittenter utvärderas utifrån en analys av verksamheten (för att utvärdera hur företag agerar i kampen mot cancer) och intressenter (hur företag hanterar de viktigaste övervägandena hos intressenter som till exempel personal, miljö etc.).

Fonden syftar särskilt till att undvika att välja ut de minst ESG-klassificerade värdepapperen och fokuserar på investeringar som ger lösningar på området för onkologi. Analysen av ESG-faktorer integreras följaktligen globalt i urval, analys och utvärdering av företag. Fondens mål är även att utesluta investeringar i företag som inte uppfyller vissa internationellt godkända normer och principer, eller som är särskilt utsatta för viss kontroversiell verksamhet eller som samarbetar med länder som anses vara mycket förtryckande regimer. Analysen av ESG-aspekter beror på de underliggande uppgifternas tillgänglighet, kvalitet och tillförlitlighet. Det är därför möjligt att ett företag med attraktiv finansiell värdering inte kan väljas ut av ledningsgruppen. Analysprocessen och urvalet åtföljs också av ett aktivt engagemang, särskilt genom dialog med företag och, som aktieägare, genom att rösta på bolagsstämman. För mer information, se förvaltarens webbplats och/eller prospektet.

Fonden kan använda derivatprodukter, både i investerings syfte och i säkrings syfte (att skydda sig mot ogynnsamma ekonomiska händelser).

#### Referensvärde: MSCI World (Net Return).

Fonden förvaltas aktivt och investeringsprocessen innebär att fonden följer ett referensvärde (index).

Definition av indexet:

Indexet mäter avkastningen i segmentet för medelstora och stora börsvärden på de utvecklade marknaderna.

Användning av indexet:

- som investeringsområde. I allmänhet är de finansiella instrumenten i delfonden en större del av indexet. Investeringarna utanför detta index är emellertid godkända,

- enligt de fastställda risknivåerna/riskparametrarna.

Fonden förvaltas aktivt men har inte för avsikt att investera i indexets alla ingående komponenter, inte heller att investera i samma proportioner som komponenterna i detta index har. Under normala marknadsvillkor kommer fondens förväntade aktiva risk (tracking error) att förväntas vara väsentlig, det vill säga överstiga 4 procent. Denna åtgärd är en skattning av avvikelserna mellan fondens avkastning och indexets resultat. Ju viktigare den aktiva risken är, desto viktigare blir avvikelserna jämfört med indexet. Den aktiva risk som tas beror särskilt på marknadsvillkoren (volatilitet och korrelation mellan finansiella instrument) och kan därför avvika från väntad aktiv risk.

**Återbetalning av aktier:** På begäran, varje dag, i Luxemburg.

**Fördelning av resultat:** Återinvestering.

### Målgrupp:

Denna produkt är avsedd för investerare som uppfyller tillämpliga behörighetskrav (se prospektet), oberoende av deras nivå av finansiell kunskap och erfarenhet och som eftersträvar tillväxt av kapitalet. Denna produkt kan användas som en kärninvestering eller som en del av en diversifierad portfölj av

investeringar med en investeringshorisont på 6 år. Investerare bör förstå de risker som är förknippade med produkten 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 Equities L. 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](http://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 4 av 7, dvs. en medelriskklass.

Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå och dåliga marknadsförhållanden kan påverka kapaciteten att betala dig.

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

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 09-2021 och 01-2024.

Neutralt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 02-2013 och 01-2019.

Positivt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 10-2015 och 09-2021.

Rekommenderad innehavstid: Exempel på investering:		6 år 10 000 USD	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 6 år
<b>Scenarier</b>			
<b>Minimum</b>	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
<b>Stress</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	2 010 USD	1 760 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	- 79,88%	- 25,14%
<b>Negativt</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 290 USD	8 970 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	- 17,08%	- 1,80%
<b>Neutralt</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	11 120 USD	21 100 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	11,24%	13,25%
<b>Positivt</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	14 680 USD	24 630 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	46,84%	16,21%

## 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
<b>Totala kostnader</b>	<b>110 USD</b>	<b>1 433 USD</b>
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 14,5 % före kostnader och 13,2 % 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
<b>Teckningskostnader</b>	Vi tar inte ut någon teckningsavgift.	0 USD
<b>Inlösenkostnader</b>	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det,	0 USD
<b>Löpande kostnader tas ut varje år</b>		
<b>Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader</b>	1,01% av värdet av din investering per år. Denna uppskattning grundar sig på de faktiska kostnaderna under det senaste året.	102 USD
<b>Transaktionskostnader</b>	0,08% 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.	8 USD
<b>Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter</b>		
<b>Resultatrelaterade avgifter</b>	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 typen av underliggande investeringar och graden av risk som är förknippad med dem. Till exempel har aktieprodukter (mer riskfyllda) i allmänhet en rekommenderad innehavstid på sex år (lång sikt), medan obligations- eller penningmarknadsprodukter (mindre riskfyllda) har en kortare rekommenderad innehavstid (i allmänhet mellan två och fyra år för obligationsprodukter eller mindre än ett år för penningmarknadsprodukter – medellång/kort sikt). Blandprodukter har i allmänhet en rekommenderad innehavstid som ligger mellan tre och fem år, beroende på viktningen av de underliggande tillgångstyperna. Alternativa produkter har i allmänhet en rekommenderad innehavstid på tre år.

Investeraren kan när som helst begära att få sina andelar inlösta enligt de villkor som anges i avsnittet "Vad kommer denna investering att kosta mig? ". Ju kortare innehavsperiod jämfört med den rekommenderade perioden, desto mer kan de potentiella avgifterna påverka 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](mailto:complaints@candriam.com)

## ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Parallellt med det här dokumentet bör du läsa prospektet på webbplatsen [www.candriam.com](http://www.candriam.com).

Du kan se resultatet för denna produkt under 5 år via följande länk: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/LU1864482358>. 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 resultatsscenarioer kan nås via följande länk: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/LU1864482358>.

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](https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf).

På begäran kommer en papperskopia att skickas ut kostnadsfritt.