

BASFAKTA FÖR INVESTERARE

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Europe Innovation, en delfond i SICAV Candriam Equities L

Klass C - Andelar med återinvestering: LU0344046155

Behörig myndighet: Commission de Surveillance du Secteur Financier

Förvaltningsbolag: Candriam

MÅL OCH PLACERINGSINRIKTNING

Huvudsakliga tillgångar:

Aktier i företag med stor och framgångsrik innovationskraft (produktinnovation, organisatorisk innovation, marknadsföring etc.) som har sitt säte och/eller bedriver sin huvudsakliga verksamhet i ett land i EES och/eller Storbritannien.

Placeringsstrategi:

Fonden strävar efter kapitaltillväxt genom att investera i de tillgångar som huvudsakligen omsätts och att överträffa referensindex.

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 företag vilar på en kombination av två kriterier: kapacitet för innovation och den ekonomiska kvaliteten.

Analysen av innovationskapaciteten identifierar de mest innovativa företagen i respektive sektor. Detta omfattar bland annat och på ett icke uttömmande sätt en innovativ produkt, organisation, marknadsföring etc.

Analysen av den ekonomiska kvaliteten väljer företag med de bästa utvärderingarna baserat på fem kriterier: ledningens kvalitet, tillväxtpotential, konkurrensfördel, värdeskapande och skuldsättningsnivå.

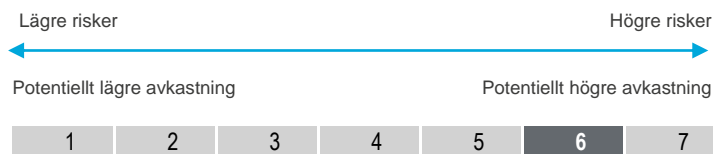
Fonden främjar, bland andra egenskaper, miljö- och/eller samhällsfaktorer utan att den därför har hållbarhet som mål.

Emittenter utvärderas utifrån en analys av affärsverksamheten (hur företag reagerar på de viktigaste utmaningarna för hållbar utveckling som klimatförändringen, resurs- och avfallshantering) 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 de stora utmaningarna för hållbar utveckling.

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.

RISK/AVKASTNINGSPROFIL



- Angiven risknivå återspeglar fondens historiska volatilitet, eventuellt kompletterad med volatiliteten för fondens referensram. Volatiliteten indikerar i vilken utsträckning fondvärdet kan fluktuera uppåt och nedåt.
- Historiska resultat utgör ingen prognos för framtida riskprofil.
- Angiven kategori kan utvecklas över tid.
- Den lägsta kategorin innebär inte att den är riskfri.
- Det föreligger varken någon garanti eller någon kapitalskyddsgaranti.

Analysen av ESG-aspekterna 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 bolagsstämmor. För mer information, se förvaltarens webbplats och/eller prospektet.

Fonden kan använda derivatprodukter, både i investeringssyfte och i säkringssyfte (att skydda sig mot ogynnsamma ekonomiska händelser).

Referensvärde: MSCI Europe (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 i Europa.

Användning av indexet:

- som investeringsområde. I allmänhet är de finansiella instrumenten i delfonden en större del av indexet. Det är emellertid godkänt att investera utanför detta index,
- för att fastställa risknivåer/riskparametrar,
- för att jämföra resultatet,
- för att beräkna den resultatrelaterade avgiften för vissa andelsklasser.

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 skattningsavvikelse 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: Reinvestering.

Rekommendation: Denna fond passar inte investerare som avser att ta ut sin insats inom sex år

Investeraren ska vara medveten om den väsentliga inneboende risken som inte nödvändigtvis framgår av riskindikatorn:

- **Risk förknippad med finansiella derivatinstrument:** användningen av dem medför en risk förknippad med deras underliggande värdepapper och kan förstärka deras nedåtgående rörelser via den hävstångseffekt som blir resultatet. En säkringsstrategi, om sådan tillämpas, kan inte vara fulländad. Vissa derivat kan vara komplicerade att värdera vid extraordinära marknadsvillkor.
- **Hållbarhetsrisk:** avser en händelse eller en situation inom området för miljö, samhälle eller bolagsstyrning som kan påverka resultatet och/eller ryktet för emittenterna i portföljen. Hållbarhetsrisken kan vara specifik för emittenten, beroende på dess verksamhet och praxis, men det kan även bero på externa faktorer.

AVGIFTER

ENGÅNGSAVGIFTER SOM TAS UT FÖRE ELLER EFTER DU INVESTERAR	
Insättningsavgift	3.50%
Uttagsavgift	Ingen
Byteskostnad	Ingen
Angiven procentsats är den maximala som kan debiteras ditt kapital innan det investeras.	
AVGIFTER SOM TAGITS UR FONDEN UNDER ÅRET	
Årlig avgift	1.90%
AVGIFTER SOM TAGITS UR FONDEN UNDER SÄRSKILDA OMSTÄNDIGHETER	
Prestationsbaserad avgift	Ingen

De avgifter som har betalats av investerarna ska täcka fondens driftskostnader, inklusive kostnaderna för marknadsföring och distribution av andelarna. Detta minskar investeringarna potentiella tillväxt.

Tecknings- och inlösenavgift:

Angivna siffror är maximala och under vissa omständigheter betalar du mindre. Skaffa information hos din finansiella förmedlare.

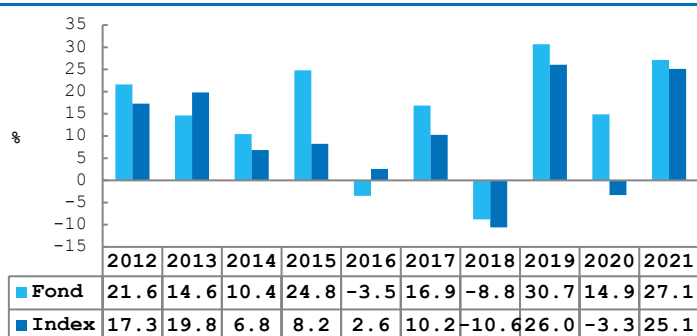
Årlig avgift:

Angiven siffra baseras på kostnaderna för föregående räkenskapsår, som löpte ut den december 2021, och den kan variera från ett år till ett annat.

Den omfattar varken resultatrelaterad avgift eller kostnader för portföljtransaktioner, utom de som faktureras av förvaringsinstitutet och i fall då tecknings-/inlösenavgifter betalas av fonden vid köp/försäljning av andelar i en annan fond.

Mer uppgifter om avgifter finns i motsvarande avsnitt i prospektet som nås via www.candriam.com.

TIDIGARE RESULTAT



Tidigare resultat är inte någon indikation på framtida avkastning.

Årsbasisberäknat nettoresultat, utan engångsavgifter som debiteras före eller efter investeringstillfället.

År då andelen lanserades: 2008.

Valuta: EUR.

Index: MSCI Europe (Net Return)

PRAKTISK INFORMATION

Förvaringsinstitut: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

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 av fondens delfonder, enligt kriterier för antagbarhet 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 på förvaltningsbolagets säte och 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.

Skattelagen i det land där fonden bildades kan påverka investerarens personliga skattesituation.

När uppgifterna om ersättningspolicy har uppdaterats, inklusive medlemmarna i ersättningskommittén och en beskrivning av det sätt på vilket ersättningar och förmåner beräknas och hur denna policy följer övervägandena avseende risker och påverkan av hållbarhet, kommer detta att finnas tillgängligt på Candriams webbplats via länken https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf.

På begäran kommer en papperskopia att skickas ut kostnadsfritt.

Ansvaret Candriam kan tas i anspråk om ett påstående i detta faktablad och i översättningar av dessa, är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av detta prospekt.

Denna fond är auktoriserad i Luxemburg och tillsyn över fonden utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier. Dessa basfakta för investerare gäller per den 2022-07-02.