

Tavoite

Tämä asiakirja sisältää kaikki olennaiset tiedot sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole luonteeltaan kaupallinen. Nämä tiedot annetaan lakisääteisesti, jotta sijoittaja voisi ymmärtää, mistä tämä tuote muodostuu ja mitkä mahdolliset riskit, kulut, tuotot ja tappiot siihen liittyvät, sekä vertailla sitä muihin tuotteisiin.

TUOTE

Biotechnology, C - Voitonjako, Candriam Equities L -rahaston alarahasto, SICAV

ISIN:	LU0108459552
Liikkeeseenlaskija:	Candriam
Verkkosivusto:	www.candriam.com
Yhteydenotto:	+352 27 97 24 25
Valvontaviranomainen:	Candriam on saanut toimiluvan Luxemburgissa, ja sitä valvonta Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Candriam Equities L on saanut toimiluvan Luxemburgissassa, ja sitä valvonta Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Tämä avaintietoasiakirja tulee voimaan 2023-09-11.

MISTÄ TÄMÄ TUOTE MUODOSTUU?

Laji: SICAV

Pörssi: Kestoa ei ole rajattu.

Tavoite:

Tärkeimmät sijoituskohteet:

Yhtiöiden, jotka toimivat bioteknologian alalla ja joiden kotipaikka ja/tai pääasiallinen toiminta on kaikkialla maailmassa, osakkeet.

Sijoitusstrategia:

Rahasto tavoittelee pääoman arvonnousua sijoittamalla kaupankäynnin kohteina oleviin tärkeimpiin omaisuususeriin ja pyrkii päihittämään viiteindeksinsä. Salkunhoitotiimi tekee harkintansa mukaan sijoituspäätöksiä talous- ja rahoitusanalyysien perusteella.

Yritykset valitaan kahdella perusteella: havainto- ja perusteanalyysi.

Havaintoanalyysin tarkoituksena on arvioida saatavilla olevien havaintotietojen laatu ja pitää salkussa vain tätä kautta vakuuttaviksi arvioidut osakkeet.

Perusteanalyysissä valitaan parhaat arviot saaneet yritykset viidellä kriteerillä: liikkeenjohdon laatu, kasvumahdollisuudet, kilpailuetu, arvonlisäys ja velkaantumistaso.

Rahasto edistää muiden aiheiden ohella ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä aiheita, mutta sillä ei kuitenkaan ole kestävä sijoitustavoitetta. Näin ollen ESG-näkökohtien (ympäristö, yhteiskunta ja hallintotapa) analyysi on sisällytetty yritysten valintaan, analysointiin ja kokonaisvaltaiseen arviointiin. Rahastosta pyritään myös sulkemaan pois sijoitukset yrityksiin, jotka eivät noudata eräitä tunnustettuja kansainvälisiä standardeja ja periaatteita tai jotka ovat alttiina tietynlaiselle kiistanalaiselle toiminnalle. Analyysi- ja valintaprosessiin liittyy myös aktiivinen osallistuminen etenkin yritysten kanssa käytävän vuoropuhelun myötä ja osakkeenomistajien ominaisuudessa äänestämällä yhtiökokouksessa. Lisätietoja saa hallinnointiyhtiön verkkosivustolta ja/tai rahastoesitteestä.

Rahasto voi turvautua johdannaistuotteisiin sekä sijoitus- että suojaustarkoituksessa (suojaustuokseen rahoitusmarkkinoilla tapahtuville epäsuotuisilla muutoksilla).

Viitearvo: NASDAQ Biotechnology Index (Net Return).

Rahastoa hoidetaan aktiivisesti, ja sijoitusprosessi edellyttää viitearvon (indeksin) käyttöä.

Indeksin määrittely:

Indeksillä mitataan sellaisten NASDAQ-noteerattujen yritysten suoritusta, jotka toimivat bioteknologian ja farmaseutiikan alalla.

Indeksin käyttö:

- sijoitusaluslana. Yleensä alarahastossa olevat rahoitusinstrumentit ovat pääasiassa osa indeksiä. Indeksien ulkopuolinen sijoittaminen on kuitenkin sallittua

- suorituskyvyn vertailua varten,

- eräiden osakeluokkien suorituspalkkion laskentaa varten.

Koska rahasto hallitaa aktiivisesti, sen tarkoituksena ei ole sijoittaa kaikkiin indeksin komponentteihin eikä sijoittaa samassa suhteessa kuin kyseisen indeksien komponentit. Normaaleissa markkinaolosuhteissa rahaston odotettavissa oleva aktiiviriski on keskitasoinen tai huomattava eli 2–6 %. Tämä toimenpide on arvio rahaston suorituskyvyn poikkeamista suhteessa sen indeksin suorituskyvyn. Mitä suurempi aktiiviriski on, sitä tärkeämpiä ovat myös poikkeamat suhteessa indeksiin. Toteutunut aktiiviriski riippuu etenkin markkinaolosuhteista (rahoitusinstrumenttien volatiliiteetti ja niiden väliset korrelaatiot) ja se saattaa näin ollen poiketa odotettavasta aktiiviriskistä.

Osuuksien lunastaminen: Pyyntöä päivittäin Luxemburgin toimipisteessä.

Tuotonjako: Tuottorahasto.

Kohderyhmään kuuluvat yksityissijoittajat:

Tuote on tarkoitettu sijoittajille, jotka täyttävät sovellettavat hyväksymisehdot (ks. tarjousesite) riippumatta heidän pätevyys- ja kokemustasostaan ja haluavat säilyttää pääomansa arvon. Tätä tuotetta voi käyttää tärkeimpänä sijoituksena tai hajautetun sijoitussalkun osana. Sijoittajien tulee ymmärtää tuotteeseen liittyvät riskit ja sijoittaa vain, jos he sietävät mahdollisesti merkittäviäkin tappioita.

Perustiedot:

Säilytyspankki: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Muut tärkeät tiedot:

Tässä asiakirjassa kuvailaan Candriam Equities L -rahaston alarahaston osuuslajeja. Rahastoesite ja kausittaiset katsaukset laaditaan koko rahastolle. Rahastoesitteessä on luettelo tarjolla olevista muista osuuslajeista.

Sijoittaja voi pyytää osuusiensa vaihtamista saman alarahaston toiseen osuuslajiin tai rahaston toisen alarahaston osuuslajiin täyttäessään hyväksymiskriteerit ja välittäjänsä tarjoamalla tavoilla.

Tämä alarahasto vastaa vain sellaisista veloista, sitoumuksista ja velvoitteista, joista sen voidaan katsoa olevan vastuussa.

Lisätietoja rahastosta on rahastoesitteessä ja kausittaisissa raporteissa, jotka saa maksutta pyynnöstä Candriamilta ja ovat aina luettavissa osoitteessa www.candriam.com. Nämä asiakirjat saa paikallisviranomaisten hyväksymällä kielellä kussakin maassa, jossa rahastolla on lupa markkinoida osuuksiaan tai jollakin kansainvälisen rahoitusalan yleisellä kielellä. Muut käytännön tiedot, esimerkiksi osakkeiden viimeisimmät hintatiedot, ovat saatavana yllä mainituista paikoista.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ NE VOIVAT AIHEUTTAA?



SRI:n oletuksena on tuotteen säilytysaika 6 vuotta.

Todellinen riski voi poiketa tästä päättäessänne lunastaa osuutenne ennen eräpäivää, jolloin voitte saada vähemmän takaisin.

Riskitunnusluku

Synteettisen riskitunnusluvun (ISR) avulla voidaan arvioida tämän tuotteen riski verrattuna muihin. Se osoittaa todennäköisyyden, että tämä tuote aiheuttaa tappioita markkinoiden liikkeessä, tai meidän mahdollisuutemme maksaa takaisin sijoittajalle.

Tämä tuote on luokiteltu 5:ksi asteikolla 1–7 eli riski on keskitasoa.

Toisin sanoen: tuotteen tuleviin tuottoihin perustuvat mahdolliset tappiot ovat keskitasoa/suuret. Markkinatilanteen heikkeneminen vaikuttaa todennäköisesti rahaston kykyyn maksaa teille takaisin.

Valuutariski kannattaa ottaa huomioon. Joissakin tapauksissa voit saada maksuja eri valuutassa, joten saamasi lopullinen tuotto riippuu näiden kahden valuutan välisestä vaihtokurssista. Tämä riski ei näy edellä olevassa riskitunnusluvussa.

Muut merkittävät riskit, jotka eivät näy ISR-tunnusluvussa: Johdannaiset. Likviditeetti. Keskittäminen. Kestävä kehitys.

Tämä tuote ei sisällä suojaa markkinahäiriöiltä, joten voitte menettää sijoituksenne kokonaan tai osittain.

Tuottoskenaariot

Tässä esitetyissä luvuissa näkyvät kaikki itse tuotteen kulut, mutta eivät välttämättä kaikki sijoitusneuvojalle tai jakelijalle maksettavat palkkiot. Näissä luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotusasetmaa, joka myös voi vaikuttaa takaisin maksettaviin määriin.

Tästä tuotteesta saamane summa riippuu markkinoiden tulevasta kehityksestä. Markkinoiden tuleva kehitys on epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Tässä esitetyt epäsuotuisat, keskitason ja suotuisat skenaariot ovat esimerkkejä, joissa käytetään parasta ja heikointa tuottoa sekä tuotteen/viitenindeksin keskimääräistä toteutunutta tuottoa viimeisten 11 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä aivan eri suuntaan tulevaisuudessa.

Rasitusskenaario osoittaa, mitä sijoittaja voi saada äärimmäisissä markkinatilanteissa.

Epäsuotuisa näkymä: Tämän tyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 09.2021 ja 01.2023.

Kohtuullinen näkymä: Tämän tyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 08.2013 ja 07.2019.

Suotuisa näkymä: Tämän tyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 02.2012 ja 01.2018.

Sijoitus 10 000 USD			
Skenaariot		Jos lunastuspäivä on 1 vuosi	Jos lunastuspäivä on 6 vuotta (suositeltava säilytysaika)
Vähintään: Vähimmäistuottoa ei voida taata. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Rasitusskenaario	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	1 380 USD	960 USD
	Keskimääräinen vuosituotto	- 86,23%	- 32,38%
Epäsuotuisa skenaario	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	6 750 USD	9 180 USD
	Keskimääräinen vuosituotto	- 32,48%	- 1,42%
Keskitason skenaario	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	11 030 USD	16 300 USD
	Keskimääräinen vuosituotto	10,32%	8,49%
Suotuisa skenaario	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	16 640 USD	29 630 USD
	Keskimääräinen vuosituotto	66,39%	19,84%

MITÄ TAPAHTUU, JOS CANDRIAM LAIMINLYÖ MAKSUNSA?

Candriam varoja ei lasketa kokonaissummaan, mikäli Candriam menee konkurssiin. Candriam velkojat eivät voi periä niitä. Sijoittaja voi kuitenkin kärsiä taloudellisen tappion Candriam n joutuessa maksuhäiriöön.

Sijoittajien taloudellisia tappioita ei suojata korvaus- tai takuujärjestelmällä.

PALJONKO TÄMÄ SIOJITUS MAKSAA MINULLE?

Tämän tuotteen myyjä tai sijoitusneuvoja voi pyytää maksamaan lisäkuluja. Tässä tapauksessa hän tiedottaa näistä kuluista ja ilmoittaa näiden kulujen vaikutuksen sijoitukseen.

Kulut jakson lopussa

Taulukoissa näkyvät sijoituksesta erilaisten kulujen kattamiseksi vähennetyt määrät. Nämä määrät riippuvat sijoitetusta määrästä, tuotteen säilytysajasta ja tuotosta. Tässä esitetyt summat esittävät mahdollisia sijoitussummia ja -jaksoja:

Oletuksena on,

- että ensimmäisen vuoden aikana saisitte takaisin sijoittamanne määrän (vuosituotto 0 %). Että muilla säilytysjaksoilla tuote kehittyy keskitason skenaarion mukaisesti.

- USD 10 000 sijoitetaan.

Sijoitus 10 000 USD	Jos lunastuspäivä on 1 vuosi jälkeen	Jos lunastuspäivä on 6 vuotta jälkeen
Kokonaiskulut	588 USD	2 918 USD
Vuotuisten kulujen vaikutus*	5,9%	3,0%

* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositteluna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 11,5% ennen kuluja ja 8,5% kulujen jälkeen.

Jos rahasto on osa toista tuotetta, kuten vakuutus tuotetta, tässä esitetyt kulut eivät sisällä mahdollisesti aiheutuvia lisäkuluja.

Kulurakenne

		Jos lunastuspäivä on 1 vuosi jälkeen
Satunnaiset lunastus- tai merkintäkulut		
Merkintäkulut	3,50% Enimmäismäärä, jonka maksatte sijoitushetkellä.	350 USD
Lunastuskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö.	0 USD
Juoksevat kulut		
Salkunhoitopalkkiot sekä muut hallinto- ja toimintakulut	2,01% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä arvio perustuu viimeisen vuoden todellisiin kuluihin.	226 USD
Kaupankäyntikulut	0,12% sijoituksenne arvosta vuodessa. Tämä on arvio kuluista, jotka syntyvät ostaessamme ja myydessämme tuotteeseen liittyviä kohde-etuksia. Todellinen summa riippuu ostanastamme ja myymästämme määrästä.	12 USD
Tietyissä tilanteissa veloittavat lisäkulut		
Tuottopalkkiot	Tähän tuotteeseen ei sovelleta mitään tulosperusteista palkkiota.	Tieto puuttuu

Vaihtopalkkio: 2,5%. Lisätietoja tavoista harjoittaa tätä oikeutta on kohdassa "Perustiedot" ja/tai rahastoesitteessä.

KAUANKO MINUN TULEE SÄILYTTÄÄ SIOJITUS JA VOINKO LUNASTAA SEN ENNEN ERÄPÄIVÄÄ?

Suosittelava säilytysaika:

6 vuotta

Suosittelava sijoitusaika riippuu kohde-etuksien luonteesta ja niihin liittyvästä vaihtelevasta riskitasosta. Esimerkiksi osaketuotteiden (korkeariskisiä) suosittelava sijoitusaika on yleensä kuusi vuotta (pitkäaikainen sijoitus), kun taas obligaatio- ja rahamarkkinainstrumenttituotteiden (vähäriskisiä) suosittelava sijoitusaika on lyhyempi (obligaatituotteiden yleensä 2–4 vuotta ja rahamarkkinainstrumenttien alle vuoden eli keskipitkä/lyhyt tähtäin). Sekalaisten tuotteiden suosittelava sijoitusaika on yleensä 3–5 vuotta kohde-etuuslajien painotuksesta riippuen. "Vaihtoehtoisten" tuotteiden suosittelava sijoitusaika on yleensä kolme vuotta.

Sijoittaja voi pyytää lunastamaan osuutensa milloin tahansa kohdassa "Paljonko tämä sijoitus maksaa minulle?" määritellyin ehdoin. ". Mitä lyhyempi sijoitusaika suosittelavaan sijoitusjaksoon verrattuna, sitä enemmän mahdolliset kulut voivat vaikuttaa tuottoprofiiliin.

MITEN VOIN LAATIA VALITUKSEN?

Tuotetta tai sen liikkeeseenlaskijan, sijoitusneuvojan tai myyjän käytöstä koskevat valitukset voi toimittaa osoitteeseen:

Postiosoite: Candriam, SERENITY – Bloc B, 19-21, route d'Arlon – L-8009 Strassen

Verkkosivusto: <https://contact.candriam.com>

E-mail: complaints@candriam.com

MUUT TÄRKEÄT TIEDOT

Lukekaa tähän asiakirjaan liittyvä tarjousesite verkkosivustolla www.candriam.com.

Tämän tuotteen 10 vuoden tuottohistoriaan pääsee seuraavasta linkistä: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/LU0108459552>. Aiempi kehitys ei ole taee tulevasta kehityksestä. Markkinat voivat kehittyä aivan eri suuntaan tulevaisuudessa. Aiempi kehitys voi kuitenkin auttaa arvioimaan, miten salkkua on hoidettu menneisyudessa.

Aiemmat tuottoskenaariolaskelmat ovat luettavissa seuraavasta linkistä: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/LU0108459552>.

Tiedot tämänhetkisistä palkitsemisperiaatteista, mukaan lukien palkitsemistoimikunnan kokoonpano sekä palkkioiden ja etujen laskentamenetelmät, ovat osoitteessa https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf.

Painetun kappaleen saa pyynnöstä ja maksutta.