

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

Emerging Markets, C - Kasvu, Candriam Equities L -rahaston alarahasto, SICAV

ISIN:	LU0056052961
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, joiden kotipaikka ja/tai pääasiallinen toiminta on kehittyvissä maissa, 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.

Harkinnanvarainen lähestymistapa pohjautuu perusteanalyysiin, jonka avulla on tarkoitus valita parhaat arviot saaneet yritykset viidellä kriteerillä: johdon laatu, kasvumahdollisuudet, kilpailuetu, arvonalisäys ja velkaantumistaso.

vastuullinen sijoitustavoite. Ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvät kriteerit (ESG) vaikuttavat salkunhoitajan päätöksentekoon mutta eivät silti ole siinä ratkaiseva tekijä. Lisätietoja saa hallinnointiyhtiön verkkosivustolta ja/tai rahastoesitteestä.

Rahasto voi turvautua johdannaisuutteen sekä sijoitus- että suojaustarkoituksessa (suojautuakseen rahoitusmarkkinoilla tapahtuville epäsuotuisille muutoksille).

Viitearvo: MSCI Emerging Markets (Net Return).

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

Indeksin määrittely:

Indeksillä mitataan kehittyvien maiden markkinoiden keskisuurten ja suurten pörssiyritysten tuottoa.

Indeksin käyttö:

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

- riskitasojen/-parametrien määrittelyn yhteydessä

- suorituskyvyn vertailua varten,

- eräiden osakeluokkien suorituspalkkion laskentaa varten.

Koska rahastoa hallitaan 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 suorituskykyyn. 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: Kasvurahasto.

Kohderyhmään kuuluvat yksityissijoittajat:

Tämä tuote on tarkoitettu sijoittajille, jotka täyttävät sovellettavat hyväksymisedot (ks. tarjousesite) riippumatta heidän pätevyys- tai kokemustasostaan ja jotka hakevat pääoman arvonnousua. Tätä tuotetta voidaan käyttää pääasiallisena sijoituksena tai hajautetun sijoitussalkun osana 6 vuoden sijoitusjaksoilla. 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 kuvaillaan 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 4:ksi asteikolla 1–7 eli riski on keskitasoa.

Toisin sanoen: tuotteen tuleviin tuottoihin liittyvät mahdolliset tappiot ovat keskitasoa. 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. Kehittyvät markkinat. Likviditeetti. Kiinalaiset A-osakkeet. 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 saamanne 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: Tämänäyttöinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 07.2021 ja 01.2023.

Kohtuullinen näkymä: Tämänäyttöinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 07.2016 ja 06.2022.

Suotuisa näkymä: Tämänäyttöinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 10.2015 ja 09.2021.

Sijoitus 10 000 EUR

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	2 890 EUR	2 140 EUR
	Keskimääräinen vuosituotto	- 71,06%	- 22,67%
Epäsuotuisa skenaario	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	7 110 EUR	7 090 EUR
	Keskimääräinen vuosituotto	- 28,92%	- 5,57%
Keskitason skenaario	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	10 210 EUR	14 130 EUR
	Keskimääräinen vuosituotto	2,06%	5,93%
Suotuisa skenaario	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	15 640 EUR	17 920 EUR
	Keskimääräinen vuosituotto	56,43%	10,21%

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 SIOITUS 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.

- EUR 10 000 sijoitetaan.

Sijoitus 10 000 EUR	Jos lunastuspäivä on 1 vuosi jälkeen	Jos lunastuspäivä on 6 vuotta jälkeen
Kokonaiskulut	626 EUR	2 895 EUR
Vuotuisten kulujen vaikutus*	6,3%	3,3%

* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositteluna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9,3% ennen kuluja ja 5,9% 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 EUR
Lunastuskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö.	0 EUR
Juoksevat kulut		
Salkunhoitopalkkiot sekä muut hallinto- ja toimintakulut	2,10% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä arvio perustuu viimeisen vuoden todellisiin kuluihin.	236 EUR
Kaupankäyntikulut	0,39% sijoituksenne arvosta vuodessa. Tämä on arvio kuluista, jotka syntyvät ostaessamme ja myydessämme tuotteeseen liittyviä kohde-etuksia. Todellinen summa riippuu ostamastamme ja myymästämme määrästä.	40 EUR
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 rahastoositteessä.

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

Suosittelava säilytysaika:

6 vuotta

Suosittelava sijoitusaika riippuu kohde-etuksien luonteesta ja niiden vaihtelevasta riskitasosta. Esimerkiksi osaketuotteiden (korkeariskisiä) suosittelava sijoitusaika on yleensä kuusi vuotta (pitkäaikainen sijoitus), kun taas obligaatio- ja rahamarkkinainstrumenttituotteiden (vähäriskisiä) suosittelava sijoitusaika on lyhyempi (obligaatiotuotteiden 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/LU0056052961>. Aiempi kehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä. Markkinat voivat kehittyä aivan eri suuntaan tulevaisuudessa. Aiempi kehitys voi kuitenkin auttaa arvioimaan, miten salkku on hoidettu menneisytydessä.

Aiemmat tuottoskenaariolaskelmat ovat luettavissa seuraavasta linkistä: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/LU0056052961>.

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.