

Målsætning

Dette dokument indeholder væsentlige informationer om investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne bliver givet til dig i overensstemmelse med en lovbestemt pligt for at hjælpe dig med at forstå, hvad dette produkt består af, og hvilke risici, omkostninger, gevinster og mulige tab, der er forbundet hermed, og for at hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

PRODUKT

Euro, Classique - Distribution, en afdeling af Candriam Money Market, SICAV

| | |
|-----------------------------|---|
| ISIN: | LU0093583234 |
| Initiativtager: | Candriam |
| Hjemmeside: | |
| Kontakt: | +352 27 97 24 25 |
| Kompetent autoritet: | Candriam er autoriseret i Luxembourg og reguleret af Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Candriam Money Market er autoriseret i Luxembourg og reguleret af Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). |

Dette dokument med central information er gældende den 2023-07-31.

HVAD BESTÅR DETTE PRODUKT AF?

Type: SICAV

Udløb: Ubegrænset varighed.

Målsætning.

Klassificering: Standardpengemarkedsfonde med variabel nettoaktivværdi.

Vigtigste handlede aktiver:

Pengemarkedets instrumenter og/eller obligationer med en resterende maksimal løbetid på mindre end 397 dage, eller hvis rentesats kan revideres mindst en gang årligt, denomineret i euro samt i valutaen i de lande, som er medlemmer af Organisationen for Økonomisk Samarbejde og Udvikling (OECD), og udstedt af alle kategorier af udstedere, som er noteret mindst A2/P2 (eller tilsvarende) af et af kreditvurderingsbureauerne (dvs. udstedere, som anses for at være af god kvalitet).
Depoter.

Investeringsstrategi:

Fonden sigter mod kapitalvækst i forbindelse med et svagt risikoniveau ved investering i de vigtigste handlede aktiver.

Som led i de begrænsninger, der er pålagt af fondens målsætning og investeringspolitik, foretager forvaltningsteamet investeringsvalg efter eget skøn i porteføljen ud fra egne analyser af de handlede aktivers egenskaber og udviklingsperspektiver. Varigheden (Weighted Average Maturity - WAM), dvs. fondens følsomhed over for rentesvingninger, overstiger ikke 6 måneder, og fondens aktivers gennemsnitlige vægtede levetid (Weighted Average Life - WAL) overstiger ikke 12 måneder.

Blandt andre karakteristika fremmer fonden miljømæssige og/eller sociale karakteristika uden dog at have bæredygtig investering som mål. Miljøforhold, socialt ansvar og god virksomhedsledelse (ESG) bidrager til forvalterens beslutningstagning uden dog at være en afgørende faktor i denne beslutningstagning. For yderligere oplysninger henvises til administrationselskabets hjemmeside og/eller prospektet.

Fonden kan udelukkende anvende afledte produkter til afdækningsformål (for at beskytte sig mod fremtidige ugunstige finansielle hændelser).

Referenceværdi: €STR (Euro Short Term Rate) Capitalized.

Fonden er aktivt styret, og investeringsprocessen indebærer reference til en referenceværdi (indekset).

Definition af indekset:

€STR repræsenterer den kortfristede rente i euro, der afspejler dag til dag-låneomkostninger i euro uden sikkerhed for banker i eurozonen.

Brug af indekset:

- med henblik på sammenligning af resultater.

Indløsning af aktier: Efter anmodning, hver dag i Luxembourg.

Udlodning af udbytterne: Distribution.

Detailinvestorer, der tages sigte på:

Dette produkt henvender sig til investorer, som opfylder de gældende betingelser for egnethed (se prospektet) uafhængigt af deres videns- og erfaringsniveau, og som søger at bevare kapitalen. Produktet kan bruges som hovedinvestering eller som en del af en diversificeret portefølje med en investeringshorisont på 0,5 år. Investorerne bør forstå de risici, som er forbundet med produktet og kun investere, hvis de kan tåle et tab, som er begrænset i forhold til den oprindelige investering.

Generelle oplysninger:

Depositarbank: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Andre relevante oplysninger:

Dette dokument beskriver en kategori aktier fra en afdeling i Candriam Money Market. Prospektet og de periodiske rapporter findes i alle afdelinger. De øvrige eksisterende aktiekategorier er anført på en liste i prospektet.

Investor har ret til at få konverteret sine aktier til aktier i en anden kategori fra den samme afdeling eller til aktier i en kategori fra en anden afdeling i fonden under hensyntagen til egnethedskriterierne og ifølge de betingelser, som er til rådighed hos sin finansielle mellemmand.

Afdelingen hæfter kun for gæld, engagementer og forpligtelser, som den kan pålægges.

Der er yderligere oplysninger om fonden i prospektet og de periodiske rapporter, som kan fås uden omkostninger hos Candriam og tjekkes når som helst på webstedet. Disse dokumenter er til rådighed i et af de sprog, som er accepteret af den lokale myndighed i hvert land, hvor fonden har autorisation til at bringe sine aktier i handelen eller i et sprog, som almindeligvis anvendes på det internationale finansielle område. Alle øvrige praktiske oplysninger, især den seneste pris på aktier, er til rådighed på ovennævnte steder.

HVILKE RISICI ER DER, OG HVAD VIL DET KUNNE GIVE MIG?



SRI antager, at du beholder produktet i 0,5 år. Den reelle risiko kan være meget forskellig, hvis du vælger udtrædelse før udløb, og du kan eventuelt opnå mindre afkast.

Risikoindikator

Den syntetiske risikoindikator (SRI) gør det muligt at værdsætte dette produkts risikoniveau i forhold til andre. Den angiver muligheden for, at dette produkt indregistrerer tabene i tilfælde af bevægelser på markederne, eller såfremt vi ikke har mulighed for at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt i risikoklasse 1 ud af 7, som er den laveste risikoklasse.

Med andre ord, mulige tab forbundet med produktets fremtidige resultater findes på et højt niveau og, i tilfælde af en forværring af situationen på markederne, er det meget muligt, at fondens kapacitet til at betale dig vil blive påvirket heraf.

Vær opmærksom på valutarisiko. Under nogle omstændigheder kan du modtage betaling i en anden valuta, så det endelige beløb, du modtager, kan afhænge af kursen mellem de to valutaer. Denne risiko tages ikke i betragtning i ovenstående indikator.

Anden risiko/andre risici, som praktisk talt er af væsentlig betydning, som ikke er genoptaget i SRI: Kredit. Godtgørelse. Varighed.

Da dette produkt ikke forudsætter beskyttelse mod markedsrisiciene, kan du tabe hele din investering eller en del af den.

Performancescenarier

De anførte tal omfatter alle produktets omkostninger, men ikke nødvendigvis alle skyldige omkostninger til din rådgiver eller distributør. Disse tal tager ikke højde for din personlige skattemæssige stilling, som også kan have indflydelse på de beløb, som du modtager.

Det, som du vil opnå med dette produkt, afhænger af markedets fremtidige resultater. Markedets fremtidige udvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De præsenterede ugunstige, overgangs- og gunstige scenarier repræsenterer eksempler, der bruger de bedste og værste resultater samt produktets middelresultat/det tilpassede referenceindeks i løbet af de 10 seneste år. Markederne kan udvikle sig meget anderledes i fremtiden.

Spændingsscenariet viser, hvad du vil kunne opnå i ekstreme markedssituationer.

Ufordelagtig: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 10-2019 og 03-2020.

Moderat: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 04-2018 og 09-2018.

Fordelagtig: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 08-2022 og 01-2023.

| Investering 10 000 EUR | | |
|------------------------|--|--|
| Scenarier | | Hvis du udtræder efter 0.5 år (Anbefalet besiddelsesperiode) |
| Spændingsscenarie | Dette er, hvad du vil kunne opnå efter fratrækning af omkostningerne | 9 930 EUR |
| | Middel årligt udbytte | - 0,68% |
| Ugunstigt scenarie | Dette er, hvad du vil kunne opnå efter fratrækning af omkostningerne | 9 930 EUR |
| | Middel årligt udbytte | - 0,68% |
| Overgangsscenarie | Dette er, hvad du vil kunne opnå efter fratrækning af omkostningerne | 9 960 EUR |
| | Middel årligt udbytte | - 0,38% |
| Gunstigt scenarie | Dette er, hvad du vil kunne opnå efter fratrækning af omkostningerne | 10 020 EUR |
| | Middel årligt udbytte | 0,23% |

HVAD SKER DER, HVIS CANDRIAM IKKE ER I STAND TIL AT FORETAGE UDBETALINGERNE?

Tilgodehavender, som forvaltes af Candriam er ikke en del af boet i tilfælde af falliterklæring fra Candriam. Der kan ikke foretages udlæg hos dem af kreditorerne hos Candriam. Imidlertid kan investoren lide et finansielt tab i tilfælde af fravær af Candriam.

Det finansielle tab er ikke dækket af et skadesløsholdelsessystem for investorer eller garanti.

HVAD VIL DENNE INVESTERING KOSTE MIG?

Det kan være, at personen, som sælger dette produkt til dig, eller rådgiver dig i denne forbindelse, beder dig betale ekstra omkostninger. Hvis dette er tilfældet, vil personen oplyse dig om disse omkostninger og vise dig indvirkningen af omkostningerne på din investering.

Gebyrer efterhånden som tiden går

Oversigterne viser de hævdede beløb på din investering for at dække de forskellige typer omkostninger. De anførte beløb afhænger af det beløb, som du investerer, den tid du ejer produktet og produktets udbytte. Beløbene, som er anført her, er illustrationer, som er baseret på et eksempel på et investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder:

Vi er gået ud fra:

- at du i løbet af det første år vil få det beløb tilbage, som du har investeret (årligt afkast på 0%). At produktet i de andre besiddelsesperioder udvikler sig på den måde, som er anført i det mellemliggende scenarie.

- EUR 10 000 er investeret.

| Investering 10 000 EUR | Hvis du udtræder efter 0.5 år |
|--------------------------------|-------------------------------|
| Omkostninger i alt | 40,6 EUR |
| Indvirkning på omkostningerne* | 0,4% |

* Dette illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 0,4 % før omkostninger og 0,0 % efter omkostninger.

Hvis kapitalen er en del af et andet produkt, såsom et forsikringsprodukt, inkluderer omkostningerne, som vist her, ikke nogen yderligere omkostninger du måtte pådrage dig.

Omkostningernes sammensætning

| | | Hvis du udtræder efter 0.5 år |
|---|--|-------------------------------|
| Punktuelle omkostninger ved indtrædelse eller udtrædelse | | |
| Indtrædelsesomkostninger | Vi fakturerer ingen indtrædelsesudgifter. | 0 EUR |
| Afhændelsesomkostninger | Vi opkræver ikke et exitgebyr for dette produkt. | 0 EUR |
| Tilbagevendende omkostninger | | |
| Forvaltningsomkostninger og andre administrations- og driftsomkostninger | 0,69% af værdien af din investering pr. år. Det drejer sig om en vurdering, som er baseret på de reelle omkostninger i løbet af det sidste år. | 35 EUR |
| Transaktionsomkostninger | 0,12% af værdien af din investering pr. år. Det drejer sig om en vurdering af de påløbne omkostninger, når vi køber og sælger produktets underliggende investeringer. Det reelle beløb varierer i forhold til det antal, vi køber og sælger. | 6 EUR |
| Tillægsomkostninger, som er faktureret under visse omstændigheder | | |
| Provisioner i forbindelse med resultaterne | Der eksisterer ingen provision i forbindelse med resultaterne for dette produkt. | N/A |

HVOR LANG TID SKAL JEG BEHOLDE DEN, OG KAN JEG HÆVE PENGE PÅ FORHÅND?

Anbefalet besiddelsesperiode: 0.5 år

Det anbefalede valg af besiddelsesperiode afhænger af de underliggende investeringstyper og af den risikograd, der er forbundet med dem. For eksempel har produkttypen "aktier" (med større risiko) generelt en anbefalet besiddelsesperiode på 6 år (langfristet), produkttyperne "obligations- eller monetære produkter" (med mindre risiko) har en kortere anbefalet besiddelsesperiode (generelt mellem 2 og 4 år for obligationsprodukter eller mindre end 1 år for monetære produkter - mellemfristet/kortfristet). Produkttypen "blandede" har en anbefalet besiddelsesperiode på 3-5 år baseret på vægten af de underliggende typer. Produkttypen "alternativer" har en generelt anbefalet besiddelsesperiode på 3 år.

Investor kan til enhver tid anmode om indløsning af sine andele på de betingelser, der er anført i afsnittet "Hvad vil denne investering koste mig?". Jo kortere besiddelsesperioden er i forhold til den anbefalede periode, desto større indvirkning kan eventuelle omkostninger have på resultatprofilen.

HVORDAN SKAL JEG FORMULERE EN REKLAMATION?

Reklamationer vedrørende produktet eller initiativtageren eller den person, som yder rådgivning om dette produkt, eller som sælger det, kan sendes til:

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

Hjemmeside:

E-mail: complaints@candriam.com

ANDRE RELEVANTE OPLYSNINGER

I forbindelse med læsningen af dette dokument bedes du ligeledes læse prospektet på hjemmesiden .

Produktets tidligere resultater igennem 10 år er tilgængelige via følgende link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/LU0093583234>. Tidligere resultater er ikke en pålidelig indikator for fremtidige resultater. Markederne kan udvikle sig meget anderledes i fremtiden. De kan imidlertid hjælpe dig med at vurdere, hvordan fonden er blevet administreret tidligere.

Beregningerne af tidligere resultatscenarier er tilgængelige via følgende link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/LU0093583234>.

Websiden vil indeholde tilgængelige detaljerede oplysninger om den ajourførte vederlagspolitik inklusive sammensætningen af vederlagsudvalget og en beskrivelse af, hvordan vederlagene og udbyttet beregnes. https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf.

Efter anmodning, vil der vil blive sat et gratis trykt eksemplar til disposition.