

Cieľ

Tento dokument obsahuje základné informácie o investičnom produkte. Nejde o komerčný dokument. Tieto informácie sú vám poskytované v súlade so zákonnou povinnosťou, aby ste vedeli, z čoho produkt pozostáva a s akými rizikami, nákladmi, potenciálnymi ziskami a stratami je spojený, a aby ste ho mohli lepšie porovnať s inými produktmi.

PRODUKT

Emerging Markets, C - Kapitalizácia, podfond Candriam Equities L, SICAV

ISIN:	LU0056052961
Pôvodca:	Candriam
Webová lokalita:	www.candriam.com
Kontaktné informácie:	+352 27 97 24 25
Príslušný orgán:	Candriam má povolenie v Luxembursku a reguluje ju Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Candriam Equities L povoľuje ho v Luxembursku reguluje ho Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dokument s kľúčovými informáciami je platný ku 2023-09-11.

Z ČOHO SA SKLADÁ TENTO PRODUKT?

Typ: SICAV

Splatnosť: Neobmedzené trvanie.

Cieľ:

Hlavné spravované aktíva:

Akcie spoločností, ktoré majú sídlo a/alebo prevažnú časť činnosti v rozvíjajúcich sa krajinách.

Investičná stratégia:

Cieľom fondu je dosiahnuť rast kapitálu investovaním do hlavných spravovaných aktív a prekonať referenčnú hodnotu.

Správčový tím rozhoduje o investíciách podľa vlastného uváženia na základe ekonomickej a finančnej analýzy.

Prístup vlastného uváženia je založený na základnej analýze, ktorej cieľom je vybrať spoločnosti s najlepším hodnotením na základe piatich kritérií: kvalita riadenia, potenciál rastu, konkurenčná výhoda, tvorba hodnoty a úroveň zadĺženia.

Cieľ udržateľného investovania. Environmentálne, sociálne a riadiace kritériá (ESG) prispievajú k rozhodovaniu správcu, ale nepredstavujú rozhodujúci faktor. Podrobnejšie informácie nájdete na webovej lokalite správcovskej spoločnosti a/alebo v prospekte.

Fond môže používať finančné deriváty na investičné účely, ako aj na zabezpečenie (na ochranu pred nepriaznivými finančnými udalosťami v budúcnosti).

Referenčná hodnota: MSCI Emerging Markets (Net Return).

Fond je spravovaný aktívne a investičný postup zahŕňa referenciu na referenčnú hodnotu (index).

Definícia indexu:

Index meria výkonnosť segmentu stredných a veľkých podnikov v krajinách s rozvíjajúcim sa trhom.

Použitie indexu:

- ako investičné prostredie. Vo všeobecnosti je väčšina finančných nástrojov podfondu súčasťou indexu. Investície mimo tohto indexu sú však povolené;

- pri určovaní úrovni/parametrov rizika;

- na účely porovnávania výkonnosti;

- na účely výpočtu výkonnostného poplatku pre určité triedy akcií.

Kedže fond je spravovaný aktívne, jeho cieľom nie je investovať do všetkých zložiek indexu, ani investovať v pomere zodpovedajúcom zložkám indexu.

Za bežných trhových podmienok zostane očakávaná hodnota „tracking error“ fondu mierna až vysoká, t. j. od 2 % do 6 %. Táto miera je odhadom odchýlky výkonnosti fondu od výkonnosti jeho indexu. Čím vyššia je hodnota „tracking error“, tým väčšie sú odchýlky od indexu. Dosiahnutá hodnota „tracking error“ závisí najmä od trhových podmienok (volatility a korelácie medzi finančnými nástrojmi), a preto sa môže odchyľovať od očakávanej hodnoty „tracking error“.

Vyplatenie akcií: Na požiadanie každý deň v Luxembursku.

Rozdelenie zisku: Reinvestícia.

Cieľoví retailoví investori:

Tento produkt je určený pre investorov, ktorí spĺňajú príslušné požiadavky na oprávnenosť (pozri prospekt), bez ohľadu na úroveň ich znalostí a skúseností, a ktorí hľadajú rast kapitálu. Tento produkt možno použiť ako hlavnú investíciu alebo ako súčasť diverzifikovaného portfólia investícií s investičným horizontom 6 roky/rokov. Investori musia porozumieť rizikám spojeným s produktom a investovať len vtedy, ak sú schopní znášať potenciálne veľké straty.

Všeobecné informácie:

Depozitná banka: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Ďalšie dôležité informácie:

V tomto dokumente je opísaná trieda akcií jedného podfondu Candriam Equities L. Prospekt a pravidelné správy sa vypracúvajú pre všetky podfondy. Ostatné existujúce triedy akcií sú uvedené v prospekte.

Investor má právo požiadať o konverziu svojich akcií na akcie inej triedy toho istého podfondu alebo na akcie triedy iného podfondu daného fondu podľa kritérií oprávnenosti a v súlade s podmienkami, ktoré mu oznámi jeho finančný sprostredkovateľ.

Podfond ručí len za dlhy, záväzky a dlhopisy, ktoré mu možno účtovať.

Ďalšie informácie o fonde sú k dispozícii v prospekte a pravidelných správach, ktoré vám na požiadanie bezplatne poskytne Candriam a kedykoľvek si ich môžete pozrieť na webovej stránke www.candriam.com. Tieto dokumenty sú k dispozícii v jednom z jazykov akceptovaných miestnym orgánom každej krajiny, v ktorej je fond oprávnený predávať svoje akcie, alebo v jazyku bežne používanom v medzinárodnej finančnej sfére. Všetky ostatné praktické informácie vrátane najnovšej ceny akcií sú k dispozícii na vyššie uvedených miestach.

AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO MÔŽEM ZÍSKAŤ?



Ukazovateľ rizík vychádza z predpokladu, že si produkt 6 roky/rokov ponecháte.

Skutočné riziko môže byť veľmi odlišné, ak sa rozhodnete pre predčasné vystúpenie, z dôvodu ktorého môžete získať menší výnos.

Nezabudnite na kurzové riziko. V niektorých prípadoch možno dostanete platby v inej mene, konečný výnos, ktorý získate, preto bude závisieť od výmenného kurzu medzi dvomi menami. Toto riziko sa v predtým uvedenom ukazovateli nezohľadňuje.

Iné vecne významné riziko/riziká nezahrnuté v indexe SRI: Deriváty. Rozvíjajúce sa trhy. Likvidita. Čínske akcie typu A. Udržateľnosť.

Keďže tento produkt neposkytuje ochranu pred výkyvmi na trhu v budúcnosti, môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť.

Scenáre výkonnosti

Uvedené údaje zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, ale nie nevyhnutne všetky poplatky vášmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto údaje nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže tiež ovplyvniť sumy, ktoré dostanete.

Váš zisk z produktu závisí od budúcej výkonnosti trhu. Vývoj trhu v budúcnosti je neistý a nedá sa presne predpovedať.

Uvedené nepriaznivé, neutrálne a priaznivé scenáre predstavujú príklady, v ktorých je použitá najlepšia, najhoršia a priemerná výkonnosť príslušného produktu/referenčnej hodnoty za posledných 11 rokov. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať úplne inak.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli získať v prípade extrémnej situácie na trhu.

Nepriaznivý: Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 07.2021 a 01.2023.

Neutrálny: Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 07.2016 a 06.2022.

Priaznivý: Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 10.2015 a 09.2021.

Investícia 10 000 EUR			
Scenáre Minimum: Minimálny výnos nie je zaručený. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť.		Ak vystúpite po 1 rok	Ak vystúpite po 6 roky/rokov (odporúčané obdobie držby)
Stresový scenár	Čo môžete získať po odpočítaní nákladov	2 890 EUR	2 140 EUR
	Priemerný ročný výnos	- 71,06%	- 22,67%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete získať po odpočítaní nákladov	7 110 EUR	7 090 EUR
	Priemerný ročný výnos	- 28,92%	- 5,57%
Neutrálny scenár	Čo môžete získať po odpočítaní nákladov	10 210 EUR	14 130 EUR
	Priemerný ročný výnos	2,06%	5,93%
Priaznivý scenár	Čo môžete získať po odpočítaní nákladov	15 640 EUR	17 920 EUR
	Priemerný ročný výnos	56,43%	10,21%

ČO SA STANE, AK CANDRIAM NIE JE SCHOPNÝ VYPLÁCAŤ PLATBY?

Majetok, ktorý spravuje Candriam, nie je súčasťou konkurznej podstaty v prípade konkurzu Candriam. Veritelia Candriam ho nemôžu zabaviť. Investor však môže utpieť finančnú stratu v prípade zlyhania Candriam.

Finančná strata nie je krytá systémom odškodnenia alebo záruk pre investorov.

KOLKO MA BUDE STÁŤ TÁTO INVESTÍCIA?

Osoba, ktorá vám produkt predáva alebo vám poskytuje poradenstvo, vás môže požiadať o zaplatenie ďalších poplatkov. V takomto prípade vás daná osoba o daných poplatkoch informuje a vysvetlí vám ich vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa odpočítajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Tieto sumy závisia od výšky investície, dĺžky obdobia držby produktu a jeho výnosu. Uvedené sumy slúžia na ilustráciu a sú založené na príklade s určitou výškou investície a rôznymi možnými investičnými obdobiami:

Predpokladáme:

- že v prvom roku sa vám vráti investovaná suma (ročný výnos 0 %). Že v ostatných obdobiach držby sa produkt vyvíja tak, ako je uvedené v neutrálnom scenári.

- EUR 10 000 predstavuje investovanú sumu.

Investícia 10 000 EUR	Ak vystúpite po 1 rok	Ak vystúpite po 6 roky/rokov
Celkové náklady	626 EUR	2 895 EUR
Vplyv ročných nákladov*	6,3%	3,3%

* Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 9,3% pred zohľadnením nákladov a 5,9% po ich zohľadnení.

Ak je fond súčasťou iného produktu, napríklad poistného produktu, náklady, ktoré sú tu zobrazené, nezahŕňajú žiadne ďalšie náklady, ktoré by ste mohli vynaložiť.

Zloženie nákladov

		Ak vystúpите po 1 rok
Jednorazové poplatky pri vstupe alebo výstupe		
Vstupné poplatky	3,50% maximálne do výšky sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície.	350 EUR
Výstupné poplatky	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0 EUR
Opakované náklady		
Poplatky za správu a ostatné administratívne a prevádzkové náklady	2,10% hodnoty vašej investície za rok. Tento odhad vychádza zo skutočných nákladov za uplynulý rok.	236 EUR
Transakčné náklady	0,39% hodnoty vašej investície za rok. Ide o odhad nákladov, ktoré vzniknú pri nákupe a predaji podkladových investícií produktu. Skutočná suma sa líši v závislosti od množstva, ktoré nakupujeme a predávame.	40 EUR
Vedľajšie náklady účtované za určitých podmienok		
Výkonnostné poplatky	Za tento produkt sa neplatia žiadne výkonnostné poplatky.	Nie je k dispozícii

Konverzný poplatok: 2,5%. Viac informácií o tom, ako uplatniť toto právo, nájdete v časti „Všeobecné informácie“ a/alebo v prospekte.

AKO DLHO SI JU MUSÍM PONECHAŤ A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

Odporúčané obdobie držby: **6 roky/rokov**

Výber odporúčaného obdobia držby závisí od typov podkladových investícií a stupňa rizika s nimi spojeného. Napríklad produkty typu „akcie“ (rizikovejšie) majú odporúčané obdobie držby spravidla 6 rokov (dlhodobé), produkty typu „dlhopisy alebo produkty peňažného trhu“ (menej rizikové) majú odporúčané kratšie obdobie držby (spravidla 2 až 4 roky v prípade dlhopisových produktov alebo menej ako 1 rok v prípade produktov peňažného trhu – strednodobé/krátkodobé). Produkty typu „zmiešané“ majú odporúčané obdobie držby spravidla od 3 do 5 rokov v závislosti od váhy podkladových typov aktív. Produkty typu „alternatívne“ majú odporúčané obdobie držby spravidla 3 roky.

Investor môže kedykoľvek požiadať o vyplatenie svojich podielových listov za podmienok uvedených v časti „Koľko ma bude táto investícia stáť?“. Čím kratšie je obdobie držby v porovnaní s odporúčaným obdobím držby, tým je pravdepodobnejšie, že prípadné poplatky ovplyvnia profil výkonnosti.

AKO PODAŤ SŤAŽNOSŤ?

Sťažnosti týkajúce sa produktu alebo správania jeho pôvodcu alebo osoby poskytujúcej poradenstvo či predávajúcej produkt môžete zaslať na adresu:

Poštová adresa: Candriam, SERENITY – Bloc B, 19-21, route d'Arlon – L-8009 Strassen
Webová lokalita: <https://contact.candriam.com>
E-mail: complaints@candriam.com

ĎALŠIE DÔLEŽITÉ INFORMÁCIE

Okrem tohto dokumentu si prečítajte prospekt na webovej stránke www.candriam.com.

Minulá výkonnosť tohto produktu za obdobie 10 rokov je k dispozícii na tomto odkaze: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/LU0056052961>. Minulá výkonnosť tohto produktu nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať úplne inak. Môže vám však pomôcť posúdiť to, ako bol fond spravovaný v minulosti.

Výpočty predchádzajúcich scenárov výkonnosti sú k dispozícii na tomto odkaze: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/LU0056052961>.

Podrobnosti o aktualizovanej politike odmeňovania vrátane zloženia výboru pre odmeňovanie a opisu spôsobu výpočtu odmien a výhod sú k dispozícii na webovej stránke https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf.

Tlačená kópia bude k dispozícii bezplatne a na požiadanie.