

## 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 - Voitonjako, Candriam Equities L -rahaston alarahasto, SICAV

|                       |  |
|-----------------------|--|
| ISIN:                 | LU0056053001   |
| 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).<br>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, arvonalaisuus 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 määrityksen 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:** Pyynnöstä 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 6. 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 verotusasetusta, 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: Tämän tyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 07.2021 ja 01.2023.

Kohtuullinen näkymä: Tämän tyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 07.2016 ja 06.2022.

Suotuisa näkymä: Tämän tyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 10.2015 ja 09.2021.

### Sijoitus 10 000 EUR

| Skenaariot  |   | Jos lunastuspäivä on 1 vuosi | Jos lunastuspäivä on 6 vuotta<br>(suositeltava säilytysaika) |
|---|---|------------------------------|--|
| <b>Vähintään: Vähimmäistuottoa ei voida taata. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.</b> |   |                              |  |
| <b>Rasitusskenaario</b>   | <b>Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen</b> | <b>2 890 EUR</b>             | <b>2 140 EUR</b>   |
|   | Keskimääräinen vuosituotto                | - 71,06%                     | - 22,67%   |
| <b>Epäsuotuisa skenaario</b>  | <b>Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen</b> | <b>7 110 EUR</b>             | <b>7 090 EUR</b>   |
|   | Keskimääräinen vuosituotto                | - 28,92%                     | - 5,57%  |
| <b>Keskitason skenaario</b>   | <b>Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen</b> | <b>10 200 EUR</b>            | <b>14 080 EUR</b>  |
|   | Keskimääräinen vuosituotto                | 2,03%                        | 5,87%  |
| <b>Suotuisa skenaario</b>   | <b>Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen</b> | <b>15 640 EUR</b>            | <b>17 870 EUR</b>  |
|   | Keskimääräinen vuosituotto                | 56,41%                       | 10,15%   |

## 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 |
|------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Kokonaiskulut</b>         | <b>628 EUR</b>                       | <b>2 896 EUR</b>                      |
| Vuotuisten kulujen vaikutus* | 6,3%                                 | 3,4%                                  |

\* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositteluna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9,2% 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 |
|--|--|--------------------------------------|
| <b>Satunnaiset lunastus- tai merkintäkulut</b>           |  |                                      |
| Merkintäkulut  | 3,50% Enimmäismäärä, jonka maksatte sijoitushetkellä.  | 350 EUR                              |
| Lunastuskulut  | Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö.  | 0 EUR                                |
| <b>Juoksevat kulut</b>                                   |  |                                      |
| Salkunhoitopalkkiot sekä muut hallinto- ja toimintakulut | 2,11% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä arvio perustuu viimeisen vuoden todellisiin kuluihin.   | 238 EUR                              |
| Kaupankäyntikulut  | 0,39% sijoituksenne arvosta vuodessa. Tämä on arvio kuluista, jotka syntyvät ostaessamme ja myydessämme tuotteeseen liittyviä kohde-etuksia. Todellinen summa riippuu ostmastamme ja myymästämme määrästä. | 40 EUR                               |
| <b>Tietyissä tilanteissa veloittavat lisäkulut</b>       |  |                                      |
| Tuottopalkkiot   | Tähän tuotteeseen ei sovelleta mitään tulosperusteista palkkiota.  | Tieto puuttuu                        |

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

## 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) suositeltava sijoitusaika on yleensä kuusi vuotta (pitkäaikainen sijoitus), kun taas obligaatio- ja rahamarkkinainstrumenttituotteiden (vähäriskisiä) suositeltava sijoitusaika on lyhyempi (obligaatituotteiden yleensä 2–4 vuotta ja rahamarkkinainstrumenttien alle vuoden eli keskipitkä/lyhyt tähtäin). Sekalaisten tuotteiden suositeltava sijoitusaika on yleensä 3–5 vuotta kohde-etuuslajien painotuksesta riippuen. "Vaihtoehtoisten" tuotteiden suositeltava sijoitusaika on yleensä kolme vuotta.

Sijoittaja voi pyytää lunastamaan osuutensa milloin tahansa kohdassa "Paljonko tämä sijoitus maksaa minulle?" määritellyin ehdoin. ". Mitä lyhyempi sijoitusaika suositeltavaan 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](mailto:complaints@candriam.com)

## MUUT TÄRKEÄT TIEDOT

Lukekaa tähän asiakirjaan liittyvä tarjousesite verkkosivustolla [www.candriam.com](http://www.candriam.com).

Tämän tuotteen 10 vuoden tuottohistoriaan pääsee seuraavasta linkistä: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/LU0056053001>. Aiempi kehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä. Markkinat voivat kehittyä aivan eri suuntaan tulevaisuudessa. Aiempi kehitys voi kuitenkin auttaa arvioimaan, miten salkku on hoidettu menneisyydessä.

Aiemmat tuottoskenaariolaskelmat ovat luettavissa seuraavasta linkistä: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/LU0056053001>.

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](https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf).

Painetun kappaleen saa pyynnöstä ja maksutta.