

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

PRODUCT

Oncology Impact, R - Kapitalisatie, een compartiment van Candriam Equities L, BEVEK

ISIN:	LU1864482788
Ontwikkelaar:	Candriam
Website:	www.candriam.com
Contact:	+352 27 97 24 25
Bevoegde autoriteit:	Candriam is in Luxemburg vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) Candriam Equities L is in Luxemburg vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dit essentiële-informatiedocument is geldig op 2023-03-01.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort: BEVEK

Vervaldatum: Onbepaalde duur.

Doelstelling:

Belangrijkste verhandelde activa:

Aandelen van ondernemingen in de sector van de oncologie (studie, diagnose, behandeling enz. van/tegen kanker) waarvan de hoofdzetel wereldwijd gevestigd kan zijn en/of die het grootste deel van hun activiteit wereldwijd uitoefenen.

Beleggingsstrategie:

Het fonds streeft naar vermogensgroei door te investeren in de belangrijkste verhandelde activa teneinde beter te presteren dan de referentie-index, alsook naar een positieve maatschappelijke impact op lange termijn, door bedrijven te kiezen die een antwoord bieden op bepaalde maatschappelijke uitdagingen en de nodige middelen inzetten in de strijd tegen kanker.

Het beheerteam maakt discretionaire beleggingskeuzes op basis van economisch-financiële analyses, maar ook op basis van een door Candriam ontwikkelde analyse van ESG-criteria (milieu, maatschappij, goed bestuur).

De selectie van de bedrijven omvat verschillende luiken: een thematische filter, een klinische analyse en een fundamentele analyse.

De thematische filter selecteert alleen die bedrijven die voldoende blootgesteld zijn aan het thema oncologie en de strijd tegen kanker in het algemeen, onder andere in domeinen zoals behandelingen, diagnosetoestellen, medische uitrusting en diensten, en relevante technologieën.

De klinische analyse evalueert de kwaliteit van de beschikbare klinische gegevens en selecteert alleen die bedrijven die op dit aspect overtuigend scoren. De fundamentele analyse is gericht op bedrijven die het best scoren op vijf criteria: kwaliteit van het management, groeipotentieel, concurrentievoordeel, waardecreatie en schuldenlast.

Om zijn maatschappelijke doelstelling te verwezenlijken streeft het fonds naar een hoger rendement dan dat van de referentie-index (benchmark) voor twee maatschappelijke indicatoren, in het bijzonder (i) de uitgaven voor onderzoek en ontwikkeling in verhouding tot de beurskapitalisatie van het bedrijf en (ii) het opleidingsniveau van de leidinggevende teams door het meten van het percentage leidinggevenden met een doctoraat binnen het bedrijf, teneinde de menselijke en financiële middelen te meten die door de bedrijven in het kader van de strijd tegen kanker worden ingezet.

De emittenten worden geëvalueerd op basis van een analyse van hun activiteiten (om na te gaan hoe hun activiteiten bijdragen aan de strijd tegen kanker) en de betrokken partijen (hoe de bedrijven omgaan met de belangen van betrokken partijen, zoals het personeel, het milieu ...).

Het Fonds sluit de bedrijven uit die het slechtst presteren op ESG-vlak en concentreert de beleggingen op de bedrijven die oplossingen aanreiken voor kankerbestrijding. De analyse van de ESG-aspecten speelt zo een rol in de selectie, analyse en globale beoordeling van bedrijven. Het Fonds sluit ook beleggingen uit in bedrijven die niet voldoen aan bepaalde erkende internationale normen en beginselen, of die aanzienlijk zijn blootgesteld aan bepaalde controversiële activiteiten of die samenwerken met landen die als zeer onderdrukkende regimes worden beschouwd. De analyse van de ESG-aspecten hangt af van de beschikbaarheid, kwaliteit en betrouwbaarheid van de gebruikte gegevens. De kans bestaat dus dat een bedrijf financieel aantrekkelijk gewaardeerd is maar niet geselecteerd kan worden door het beheerteam. Het analyse- en selectieproces wordt aangevuld met een actieve betrokkenheid, met name door de dialoog aan te gaan met bedrijven en door als aandeelhouder te stemmen op algemene vergaderingen. Voor meer informatie verwijzen wij naar de website van de beheermaatschappij en/of het prospectus.

Het fonds kan gebruik maken van afgeleide producten (derivaten), zowel voor beleggings- als afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige gebeurtenissen in de toekomst).

Referentie-index (benchmark): MSCI World (Net Return).

Het fonds wordt actief beheerd en in het beleggingsproces wordt gebruik gemaakt van een referentie-index ("de index").

Omschrijving van de index:

De index meet de prestaties van het segment middelgrote en grote beurskapitalisaties in de landen met ontwikkelde markten.

Gebruik van de index:

- als beleggingsuniversum. Normaliter maakt het merendeel van de financiële instrumenten van het deelfonds deel uit van de index. Niettemin zijn beleggingen buiten deze index toegelaten,
- voor het bepalen van de risiconiveaus/-parameters.

Aangezien het fonds actief wordt beheerd, is het niet de bedoeling dat er in alle componenten van de index wordt belegd, noch dat er in dezelfde verhoudingen wordt belegd in de componenten van de index. In normale marktomstandigheden zal de verwachte tracking error van het fonds hoog zijn, namelijk meer dan 4%. De tracking error meet het rendementsverschil van het fonds in vergelijking met de referentie-index. Hoe hoger de tracking error, hoe groter de afwijkingen ten opzichte van de index. De daadwerkelijke tracking error hangt onder meer af van de marktomstandigheden (schommelingen van en correlatie tussen financiële beleggingen) en kan dus verschillen van de verwachte tracking error.

Terugkoop van aandelen: Op verzoek, dagelijks, in Luxemburg.

Bestemming van de inkomsten: Herbelegging.

Retailbeleggersdoelgroep:

Dit product is bedoeld voor beleggers die aan de toepasselijke geschiktheidsvoorwaarden voldoen (zie prospectus), ongeacht hun kennis en ervaring, en die op zoek zijn naar vermogensgroei. Dit product kan dienen als hoofdbelegging of als onderdeel van een gespreide beleggingsportefeuille over een

beleggingstermijn van 6 jaar. Beleggers moeten de risico's die met dit product gepaard gaan begrijpen en alleen in dit product beleggen als ze de potentieel grote verliezen aankunnen.

Algemene informatie:

Depotbank: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Andere nuttige informatie:

Dit document beschrijft een aandelen categorie van een deelfonds van Candriam Equities L. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor alle deelfondsen. De lijst met de andere bestaande aandelen categorieën vindt u in het prospectus.

De belegger heeft het recht om zijn aandelen te laten omzetten in aandelen van een andere categorie van hetzelfde deelfonds of in aandelen van een categorie van een ander deelfonds van het fonds conform de geschiktheidsvoorwaarden en volgens de regels die bij zijn financiële tussenpersoon verkrijgbaar zijn.

Het deelfonds is slechts aansprakelijk voor de schulden, verbintenissen en verplichtingen (passiva) die te zijnen laste kunnen worden gelegd.

Aanvullende informatie over het fonds is beschikbaar in het prospectus en de periodieke verslagen die beleggers op verzoek kosteloos kunnen verkrijgen bij Candriam en te allen tijde kunnen raadplegen op www.candriam.com. Deze documenten zijn beschikbaar in een van de talen die wordt aanvaard door de lokale autoriteit van elk land waar het fonds de toelating heeft om zijn aandelen te verkopen of in een taal die gebruikelijk is in de internationale financiële wereld. Alle andere praktische informatie, onder meer de recentste aandelenkoersen, is verkrijgbaar op de voornoemde plaatsen.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 6 jaren.

Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Risico-indicator

De samenvattende risico-indicator geeft een indicatie van het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Deze indicator laat zien hoe waarschijnlijk het is dat u geld verliest door ontwikkelingen op de markten of doordat wij u niet kunnen uitbetalen.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

Wees u bewust van het valutarisico. In bepaalde omstandigheden zullen de bedragen die aan u worden betaald in een andere valuta zijn; uw uiteindelijk rendement kan daarom afhangen van de wisselkoers tussen de twee valuta's. Met dit risico wordt geen rekening gehouden in bovenstaande indicator.

Andere materieel relevante risico's die niet op afdoende wijze gevat worden door de SRI: Afgeleide producten. Opkomende markten. Liquiditeit. Concentratie.

Aangezien dit product geen bescherming biedt tegen marktschommelingen, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product/een geschikte benchmark over de afgelopen 11 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 09-2021 en 01-2023.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 04-2013 en 03-2019.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10-2015 en 09-2021.

Belegging 10 000 USD			
Scenario's		1 jaar	6 jaren (aanbevolen periode van bezit)
Minimum: Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1 970 USD	1 720 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	- 80,33%	- 25,42%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7 990 USD	8 610 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	- 20,06%	- 2,46%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11 320 USD	20 810 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	13,16%	13,00%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	14 160 USD	23 700 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	41,61%	15,47%

WAT GEBEURT ER ALS CANDRIAM NIET KAN UITBETALEN?

De door Candriam beheerde activa maken geen deel uit van de failliete boedel als Candriam failliet gaat. Er kan geen beslag op gelegd worden door schuldeisers van Candriam. Toch kan de belegger financieel verlies lijden als Candriam in gebreke blijft.

Financiële verliezen zijn niet gedekt door een compensatieregeling voor beleggers noch garantiestelsel.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes:

Wij gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere periodes van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

- USD 10 000 wordt belegd.

Belegging 10 000 USD	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 6 jaren
Totale kosten	489 USD	2 388 USD
Effect van de kosten per jaar (*)	4,9%	2,1%

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 15,1% vóór de kosten en 13,0% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

		Als u uitstapt na 1 jaar
Enmalige instap- of uitstapkosten		
Instapkosten	3,50% maximum van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	350 USD
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 USD
Vaste kosten		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,10% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	128 USD
Transactiekosten	0,11% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	11 USD
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t.

Conversiekosten: 0%. Voor meer informatie over hoe u dit recht kunt uitoefenen, kunt u het deel "Algemene informatie" en/of het prospectus raadplegen.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen periode van bezit: 6 jaren

De keuze van de aanbevolen periode van bezit hangt af van de onderliggende beleggingstypes en de mate waarin het bijbehorende risico hoger of lager is. Producten van het type 'aandelen' (riskanter) bijvoorbeeld hebben doorgaans een aanbevolen periode van bezit van 6 jaar (lange termijn), producten van het type 'obligaties' of 'geldmarkt' (minder riskant) hebben een kortere aanbevolen periode van bezit (doorgaans tussen 2 en 4 jaar voor obligaties of minder dan 1 jaar voor geldmarktproducten - middellange termijn/korte termijn). Producten van het 'gemengde' type hebben een aanbevolen periode van bezit die doorgaans tussen 3 en 5 jaar ligt, afhankelijk van de wegging van de onderliggende types. Producten van het 'alternatieve' type hebben meestal een aanbevolen periode van bezit van 3 jaar.

De belegger kan op elk moment verzoeken om de terugkoop van zijn rechten van deelneming, volgens de voorwaarden vermeld onder 'Wat zijn de kosten?'. Hoe korter de periode van bezit in verhouding tot de aanbevolen periode van bezit, hoe meer de eventuele kosten effect kunnen hebben op het rendementsprofiel.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Klachten over het product of het gedrag van de ontwikkelaar of van een persoon die over het product advies geeft of het product verkoopt kunnen gericht worden aan:

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

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Naast dit document dient u het prospectus te lezen op de website www.candriam.com.

De prestaties in het verleden van dit product voor de laatste 4 jaar zijn beschikbaar via de volgende link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/LU1864482788>. Prestaties in het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het kan u helpen om te beoordelen hoe het fonds in het verleden is beheerd.

De bovenstaande prestatiescenarioberekeningen zijn raadpleegbaar via de volgende link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/LU1864482788>.

De nadere gegevens van het actuele beloningsbeleid, met de samenstelling van het remuneratiecomité en een beschrijving van de wijze waarop beloningen en voordelen worden berekend, zijn raadpleegbaar op de website https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf.

Een papieren exemplaar is kosteloos verkrijgbaar op verzoek.