

DOKUMENT S KĽÚČOVÝMI INFORMÁCIAMI



Účel

Tento dokument vám poskytuje klúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopíť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

PRODUKT

Emerging Markets, Classique-H - Kapitalizácia, podfond Candriam Bonds, SICAV

Classique-H denominovaná v EUR, zaistená voči USD

Pôvodca:	Candriam, subjekt skupiny New York Life Investments
ISIN:	LU0594539719
Webová lokalita:	www.candriam.com
Kontaktné informácie:	Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle +352 27 97 24 25
Príslušný orgán:	Komisia pre dohľad nad finančným sektorm (Commission de Surveillance du Secteur Financier – CSSF) je zodpovedná za dohľad nad Candriam v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami. Tento produkt je schválený v krajinе: v Luxembursku. Candriam povoľuje ho a reguluje Komisia pre dohľad nad finančným sektorm (Commission de Surveillance du Secteur Financier – CSSF).

Dokument s kľúčovými informáciami je platný ku 2024-03-01.

O AKÝ PRODUKT IDE?

Typ: Tento produkt patrí do triedy akcií (Classique-H) podfondu (Emerging Markets) investičnej spoločnosti s premenlivým kapitálom (SICAV) založenej podľa luxemburského práva (Candriam Bonds) – subjektu kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (OPCVM).

Doba platnosti: Neobmedzené trvanie.

Ciele:

Hlavné spravované aktíva:

Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere (vrátane dlhopisov s vysokým výnosom) vyhotovené najmä v menách rozvinutých krajín a doplnkovo v miestnych menách, vydané súkromnými emitentmi, vydané alebo zaručené rozvíjajúcimi sa štátmi, verejnými orgánmi a poloverejnými emitentmi pôsobiacimi v rozvíjajúcich sa krajinách.

Investičná stratégia:

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

Správcovský tím rozhoduje o investíciach podľa vlastného uváženia na základe ekonomickej a finančnej analýzy.

Fond podporuje okrem iných vlastností aj environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti bez toho, aby bola jeho investičným cieľom trvalá udržateľnosť. 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). Táto menovo zaistená trieda akcií sa usiluje znížiť vplyv fluktuácie výmenného kurzu medzi referenčnou menou podfondu USD a EUR (menou, v ktorej je denominovaná zaistená trieda akcií). Tým sa zníži, ale nie úplne vylúči, menové riziko.

Referenčná hodnota: J.P. Morgan EMBI Global Diversified (Total Return).

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

Definícia indexu:

Index meria výkonnosť štátnych a kvázi-štátnych dlhopisov z rozvíjajúcich sa trhov, denominovaných v USD, s využitím diverzifikačnej schémy umožňujúcej rovnomernejšie rozdelenie väčených podielov medzi jednotlivé krajinu indexu.

Použitie indexu:

- ako investičné prostredie. Vo všeobecnosti je väčšina emitentov finančných nástrojov zahrnutých v portfóliu fondu súčasťou indexu. Investície mimo tohto indexu sú však povolené,
- pri určovaní úrovní/parametrov rizika,
- na účely porovnávania výkonnosti,
- na účely výpočtu výkonnostného poplatku pre určité triedy akcií.

Stupeň odchýlkы zloženia portfólia od indexu.

Kedže fond je spravovaný aktívne, jeho cieľom nie je investovať do všetkých zložiek indexu, ani investovať v pomere zodpovedajúcim zložkám indexu. Za bežných trhových podmienok bude očakávaná hodnota „tracking error“ fondu vysoká, t. j. vyššia než 2,5 %.

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.

Zamýšľaný retailový investor:

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 4 roky/rokov. Investor musia porozumieť rizikám spojeným s produkтом 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 Bonds. 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 tohto istého podfondu alebo na akcie triedy iného podfondu daného fondu podľa kritérií oprávnenosti a v súlade s podmienkami, ktoré mu oznamí jeho finančný sprostredkovateľ.

Podfond ručí len za dly, 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?

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Najnižšie riziko

Najvyššie riziko



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 4 roky/rokov.

Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatocnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne lísiť a môžete dostať naspäť menej.

Riziko Ukazovateľ

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stráti príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu.

Hodnotí sa tým potenciálna strata z budúcej výkonnosti na stredne nízkej úrovni a je nepravdepodobné, že by zlé trhové podmienky ovplyvnili schopnosť vyplácať vás.

Nezabudnite na kurzové riziko. Platby budete dostávať v inej mene, konečný výnos preto bude závisieť od výmenného kurzu medzi dvomi menami. Toto riziko sa v ukazovateli uvedenom vyššie nezohľadňuje.

Iné vecne významné riziko/riziká nezahrnuté v indexe SRI: Úver. Protistrana. Deriváty. Rozvíjajúce sa trhy. Likvidita. Udržateľnosť.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Scenáre výkonnosti

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, pričom však nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu/vhodnej referenčnej hodnoty za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Nepriaznivý: Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 10.2018 a 09.2022.

Neutrálny: Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 04.2017 a 03.2021.

Priaznivý: Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi 02.2014 a 01.2018.

Odporúčané obdobie držby: Príklad investície:		4 roky/rokov 10 000 EUR	Ak vystúpite po 1 rok	Ak vystúpite po 4 roky/rokov
Scenáre				
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	4 090 EUR	4 430 EUR	
	Priemerný ročný výnos	- 59,09%	- 18,40%	
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	7 080 EUR	7 240 EUR	
	Priemerný ročný výnos	- 29,25%	- 7,76%	
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 870 EUR	9 650 EUR	
	Priemerný ročný výnos	- 1,31%	- 0,88%	
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	11 620 EUR	12 530 EUR	
	Priemerný ročný výnos	16,25%	5,80%	

ČO SA STANE, AK CANDRIAM NEBUDE SCHOPNÝ VYPLÁCAŤ?

Kedže je majetok fondu v držbe depozitára, nie je súčasťou konkurznej podstaty v prípade konkurzu Candriama veritelia Candriamuho nemôžu zabaviť. Investor však napriek tomu môže utripiť finančnú stratu v prípade zlyhania Candriamu.

V prípade zlyhania depozitára je riziko finančnej straty znížené právnym oddelením aktív depozitára od aktív fondu.

Potenciálna finančná strata spojená so zlyhaním Candriamu nie je krytá systémom odškodenia alebo záruk pre investorov.

AKÉ SÚ NÁKLADY?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Prehypoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0%). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálному scenáru.

- Investovaná suma predstavuje EUR 10 000.

	Ak vystúpite po 1 rok	Ak vystúpite po 4 roky/rokov
Celkové náklady	439 EUR	970 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	4,4%	2,4% každý rok

* 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 1,5% pred zohľadnením nákladov a -0,9% po ich zohľadnení.

Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby. Príslušnú sumu vám oznámi predajca.

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

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady	Ak vystúpíte po 1 rok
Vstupné náklady	2,50% maximálne do výšky sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície.
Výstupné náklady	Pri tomto produkте neúčtujeme žiadny výstupný poplatok, môže to však urobiť predajca.
Priebežné náklady zrážané každý rok	
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,37% hodnoty vašej investície za rok. Tento odhad vychádza zo skutočných nákladov za uplynulý rok.
Transakčné náklady	0,38% hodnoty vašej investície za rok. Ide o odhad nákladov, ktoré vzniknú pri nákupe a predaji podkladových investícii produktu. Skutočná suma sa liší v závislosti od množstva, ktoré nakupujeme a predávame.
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok	
Poplatky za výkonnosť	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 MÁM MAŤ PRODUKT V DRŽBE A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

Odporúčané obdobie držby:

4 roky/rokov

Výber odporúčaného obdobia držby závisí od typov podkladových investícii 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 RELEVANTNÉ 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/LU0594539719>. 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/LU0594539719>.

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.