

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

Europe Innovation, C - Voitonjako, Candriam Equities L -rahaston alarahasto, SICAV

ISIN:	LU0344046239
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). 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:

Vahvaa ja menestyksellistä innovaatiokykyä (tuote-, organisaatio-, markkinointi-innovaatio jne.) omaavien yhtiöiden, joiden kotipaikka ja/tai pääasiallinen toiminta on Euroopassa, osakkeet.

Sijoitusstrategia:

Rahasto tavoittelee pääoman arvonnousua sijoittamalla kaupankäynnin kohteina oleviin tärkeimpiin omaisuuseriin ja pyrkii päihittämään viiteindeksinsä. Sijoitustiimi tekee harkinnanvaraisia sijoituspäätöksiä talous- ja rahoitusanalyysien mutta myös Candriamin omien ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapakriteereiden (ESG) perusteella.

Yritykset valitaan kahdella kriteerillä: innovointikyky ja vakavaraisuus.

Innovointikykyanalyysin avulla tunnistetaan toimialansa parhaat innovoijat. Tämä tarkoittaa muun muassa tuote-, organisaatio-, markkinointi-innovaatiota ym.

Rahoituksen laatuanalyysin avulla valitaan yritykset, jotka saavat parhaat arviot viidellä kriteerillä: liikkeenjohdon laatu, kasvumahdollisuudet, kilpailuetu, arvonlisäys ja velkaantumistaso.

Rahasto edistää muiden aiheiden ohella ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä aiheita, mutta sillä ei kuitenkaan ole kestävä sijoitustavoitetta.

Liikkeeseenlaskijat arvioidaan niiden liiketoimintaa (miten yritykset vastaavat kestävä kehityksen haasteisiin, kuten ilmastonmuutos, luonnonvarojen ja jätteiden hallinta) ja sidosryhmiä koskevan analyysin perusteella (miten yritykset ottavat huomioon sidosryhmien, kuten henkilöstön, ympäristön tärkeimmät tarpeet...).

Rahasto pyrkii nimenomaisesti välttämään yrityksiä, joiden luokitus on ESG-näkökulmasta kaikkein heikoin, ja keskittää sijoituksensa niihin, jotka pyrkivät ratkaisemaan kestävä kehityksen suuria haasteita. Näin ollen ESG-näkökohtien analyysi on sisällytetty yritysten valintaan, analysointiin ja kokonaisvaltaiseen arviointiin.

Rahastossa pyritään myös sulkemaan pois sijoitukset yrityksiin, jotka eivät noudata eräitä tunnustettuja kansainvälisiä standardeja ja periaatteita tai jotka ovat alttiina tietynlaiselle kiistanalaiselle toiminnalle tai jotka tekevät yhteistyötä sellaisten maiden kanssa, joiden hallinnon katsotaan harjoittavan erittäin voimakkaita sortotoimia.

ESG-näkökohtien analyysi riippuu perimmäisten tietojen saatavuudesta, laadusta ja luotettavuudesta. Tästä lähtien on mahdollista, että hallintatiimi ei voi valita yritystä, joka tarjoaa houkuttelevaa taloudellista arvonnousua.

Analyysi- ja valintaprosessiin liittyy myös aktiivinen osallistuminen etenkin yritysten kanssa käytävän vuoropuhelun myötä ja osakkeenomistajien kohdalla äänestämällä yhtiökokouksessa. Lisätietoja saa hallinnointiyhtiön verkkosivustolta ja/tai rahastoesitteestä.

Rahasto voi turvautua johdannaistuotteisiin sekä sijoitus- että suojaustarkoituksessa (suojautuakseen rahoitusmarkkinoilla tapahtuvilta epäsuotuisilta muutoksilta).

Viitearvo: MSCI Europe (Net Return).

Rahastoa hoidetaan aktiivisesti, ja sijoitusprosessi edellyttää viitearvon (indeksin) käyttöä.

Indeksin määrittely:

Indeksillä mitataan Euroopan kehittyneiden markkinoiden keskisuurten ja suurten pörssiyritysten suoritusta.

Indeksin käyttö:

- sijoitusaluslana. Yleensä alarahastossa olevat rahoitusinstrumentit ovat pääasiassa osa indeksiä. Indeksien ulkopuolinen sijoittaminen on kuitenkin sallittua

- riskitasojen/-parametrien määrittelyksen 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 huomattava eli yli 4 %. 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: Pyyntöistä 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. 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 osuuksiensa vaihtamista saman alarahaston toiseen osuuslajiin tai rahaston toisen alarahaston osuuslajiin täyttäessään hyväksymiskriteerit ja välittäjänsä tarjoamilla tavoilla.

Tämä alarahasto vastaa vain sellaisista veloista, sitoumuksista ja veloitteista, 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 osuutteen 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 liikuessa, 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.

Valuuttariski 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. 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 verotusasemaa, 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.

Rasituskskenaario osoittaa, mitä sijoittaja voi saada äärimmäisissä markkinatilanteissa.

Epäsuotuisa näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01.2022 ja 01.2023.

Kohtuullinen näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 08.2013 ja 07.2019.

Suotuisa näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 02.2012 ja 01.2018.

Sijoitus 10 000 EUR			
Skenaariot		Jos lunastuspäivä on 1 vuosi	Jos lunastuspäivä on 6 vuotta (suositeltava säilytysaika)
Vähintään: Vähimmäistuottoa ei voida taata. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Rasituskskenaario	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	2 670 EUR	2 290 EUR
	Keskimääräinen vuosituotto	- 73,29%	- 21,77%
Epäsuotuisa skenaario	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	7 360 EUR	7 710 EUR
	Keskimääräinen vuosituotto	- 26,40%	- 4,24%
Keskitason skenaario	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	10 710 EUR	17 170 EUR
	Keskimääräinen vuosituotto	7,08%	9,43%
Suotuisa skenaario	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	13 630 EUR	20 800 EUR
	Keskimääräinen vuosituotto	36,28%	12,98%

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 SIOJITUS 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 kehittyä keskitason skenaarion mukaisesti.

- EUR 10 000 sijoitetaan.

Sijoitus 10 000 EUR	Jos lunastuspäivä on 1 vuosi jälkeen	Jos lunastuspäivä on 6 vuotta jälkeen
Kokonaiskulut	592 EUR	3 123 EUR
Vuotuisten kulujen vaikutus*	5,9%	3,1%

* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositteluna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 12,5% ennen kuluja ja 9,4% kulujen jälkeen.

Jos rahasto on osa toista tuotetta, kuten vakuutuslaitosta, tässä esitetyt kulut eivät sisällä mahdollisesti aiheutuvia lisäkuluja.

Kulurakenne

		Jos lunastuspäivä on 1 vuosi jälkeen
Satunnaiset lunastus- tai merkintäkulut		
Merkintäkulut	3,50% Enimmäismäärä, jonka maksatte sijoitushetkellä.	350 EUR
Lunastuskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö.	0 EUR
Juoksevat kulut		
Salkunhoitopalkkiot sekä muut hallinto- ja toimintakulut	2,04% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä arvio perustuu viimeisen vuoden todellisiin kuluihin.	229 EUR
Kaupankäyntikulut	0,13% sijoituksenne arvosta vuodessa. Tämä on arvio kuluista, jotka syntyvät ostaessamme ja myydessämme tuotteeseen liittyviä kohde-etuksia. Todellinen summa riippuu ostamastamme ja myymästämme määrästä.	13 EUR
Tietyissä tilanteissa veloittavat lisäkulut		
Tuottopalkkiot	Tähän tuotteeseen ei sovelleta mitään tulosperusteista palkkiota.	Tieto puuttuu

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

KAUANKO MINUN TULEE SÄILYTTÄÄ SIOJITUS JA VOINKO LUNASTAA SEN ENNEN ERÄPÄIVÄÄ?

Suosittelava säilytysaika:

6 vuotta

Suosittelava sijoitusaika riippuu kohde-etuksien luonteesta ja niihin liittyvästä vaihtelevasta riskitasosta. Esimerkiksi osaketuotteiden (korkeariskisiä) suosittelava sijoitusaika on yleensä kuusi vuotta (pitkäaikainen sijoitus), kun taas obligaatio- ja rahamarkkinainstrumenttituotteiden (vähäriskisiä) suosittelava sijoitusaika on lyhyempi (obligaatituotteiden yleensä 2–4 vuotta ja rahamarkkinainstrumenttien alle vuoden eli keskipitkä/lyhyt tähtäin). Sekalaisten tuotteiden suosittelava sijoitusaika on yleensä 3–5 vuotta kohde-etuuslajien painotuksesta riippuen. "Vaihtoehtoisten" tuotteiden suosittelava sijoitusaika on yleensä kolme vuotta.

Sijoittaja voi pyytää lunastamaan osuutensa milloin tahansa kohdassa "Paljonko tämä sijoitus maksaa minulle?" määritellyin ehdoin. ". Mitä lyhyempi sijoitusaika suosittelavaan sijoitusjaksoon verrattuna, sitä enemmän mahdolliset kulut voivat vaikuttaa tuotto profiiliin.

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

MUUT TÄRKEÄT TIEDOT

Lukekaa tähän asiakirjaan liittyvä tarjousesite verkkosivustolla www.candriam.com.

Tämän tuotteen 10 vuoden tuottohistoriaan pääsee seuraavasta linkistä: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/LU0344046239>. Aiempi kehitys ei ole taee tulevasta kehityksestä. Markkinat voivat kehittyä aivan eri suuntaan tulevaisuudessa. Aiempi kehitys voi kuitenkin auttaa arvioimaan, miten salkkua on hoidettu menneisyydessä.

Aiemmat tuottoskenariolaskelmat ovat luettavissa seuraavasta linkistä: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/LU0344046239>.

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.

Painetun kappaleen saa pyynnöstä ja maksutta.