

Obiettivo

Il presente documento contiene le informazioni essenziali sul prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento a carattere promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo fondo e i rischi ad esso connessi, e di aiutarvi a confrontarlo con altri prodotti.

PRODOTTO

USA Equities, R - Capitalizzazione, un comparto di Cleome Index, SICAV

ISIN:	LU1006087586
Promotore:	Candriam
Sito web:	www.candriam.com
Contatto:	+352 27 97 24 25
Autorità competente:	Candriam è autorizzato in Lussemburgo e disciplinato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Cleome Index è autorizzato in Lussemburgo e disciplinato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Questo documento contenente informazioni chiave è valido al 2023-03-01.

IN COSA CONSISTE QUESTO PRODOTTO?

Tipo: SICAV

Scadenza: Durata illimitata.

Obiettivo:

Principali attivi trattati:

Azioni di società con sede legale e/o che svolgono la maggior parte della loro attività negli Stati Uniti.

Strategia d'investimento:

Il fondo mira a ottenere una crescita del capitale, investendo nei principali attivi trattati.

Il team di gestione mira a replicare la performance dell'indice di riferimento selezionando, avvalendosi di un modello matematico, un campione di titoli.

La replica è essenzialmente realizzata tramite investimenti in valori mobiliari (replica fisica).

L'obiettivo è quindi quello di riprodurre l'indice di riferimento (gestione passiva):

- mediante le sue caratteristiche chiave, senza che ciò richieda una replica totale;
- con uno scarto di tracking limitato ("tracking error ex-post").

Il Fondo promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali, senza tuttavia avere un obiettivo d'investimento sostenibile. I criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) contribuiscono all'adozione della decisione da parte della società di gestione, senza peraltro essere un fattore determinante di questa decisione. Per maggiori informazioni, vi invitiamo a fare riferimento al sito internet della società di gestione e/o al prospetto.

Il fondo può fare ricorso a prodotti derivati, sia a titolo di investimento che a fini di copertura (premunirsi contro futuri eventi finanziari avversi).

Valore di riferimento: MSCI USA (Net Return).

L'indice misura la performance del segmento delle medie e grandi capitalizzazioni di borsa nel mercato statunitense.

Rimborso delle azioni: Su richiesta, ogni giorno, in Lussemburgo.

Ripartizione dei risultati: Reinvestimento.

Investitori al dettaglio previsti:

Questo prodotto è destinato agli investitori che soddisfano le condizioni di ammissibilità applicabili (vedere il prospetto), indipendentemente dal loro livello di conoscenza finanziaria e di esperienza, e che ricercano la crescita del capitale. Questo prodotto può essere utilizzato a titolo di investimento principale o come componente di un portafoglio diversificato di investimenti assortiti con orizzonte d'investimento di 6 anni. Gli investitori devono comprendere i rischi legati al prodotto e devono investire unicamente se sono in grado di sopportare perdite potenzialmente importanti.

Informazioni generali:

Banca depositaria: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Altre informazioni pertinenti:

Il presente documento descrive una categoria di azioni di un comparto di Cleome Index. Le relazioni periodiche e il prospetto sono stabiliti per l'insieme dei comparti. Le altre categorie di azioni esistenti sono elencate nel prospetto.

L'investitore ha il diritto di richiedere la conversione delle sue azioni in azioni di un'altra categoria del medesimo comparto o in azioni di una categoria di un altro comparto del fondo in funzione dei criteri di ammissibilità e secondo le modalità disponibili presso il suo intermediario finanziario.

Il comparto risponde unicamente dei debiti, degli impegni e degli obblighi ad esso imputabili.

Informazioni supplementari sul fondo sono disponibili nel prospetto e nelle relazioni periodiche disponibili su richiesta e gratuitamente presso Candriam e consultabili in ogni momento sul sito internet www.candriam.com. Questi documenti sono disponibili in una delle lingue approvate dall'autorità locale di ogni Paese in cui il fondo è autorizzato alla commercializzazione delle azioni o in una lingua utilizzata a livello finanziario internazionale. Ogni altra informazione pratica, in particolare l'ultimo prezzo delle azioni, è disponibile ove qui sopra indicato.

QUALI SONO I RISCHI E QUALI E COSA MI PUÒ INDICARE?



L'ISR si basa sull'ipotesi che l'investitore mantenga il prodotto 6 anni.

Il rischio reale può essere molto diverso se si sceglie un'uscita anticipata, e si potrebbe ottenere di meno in cambio.

Indicatore di rischio

L'indicatore di rischio sintetico (ISR) consente di valutare il livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri. Indica la probabilità che questo prodotto registri delle perdite in caso di movimenti sui mercati o di un'impossibilità da parte nostra di pagare l'investitore.

Abbiamo classificato questo prodotto nella classe di rischio 5 su 7, che è una classe di rischio tra media ed elevata.

In altre parole, le perdite potenziali legate ai futuri risultati del prodotto si collocano a un livello tra medio ed elevato e, se la situazione si viene a deteriorare sui mercati, è molto probabile che incidano sulla capacità del Fondo di pagarvi.

Prestare attenzione al rischio valutario. In alcune circostanze, l'investitore potrebbe ricevere i pagamenti in una valuta diversa, pertanto il rendimento finale che otterrà potrebbe dipendere dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è tenuto in considerazione nell'indicatore mostrato in precedenza.

Altri rischi materialmente pertinenti non contenuti nell'ISR: Replica dell'indice. Sostenibilità.

Poiché questo prodotto non prevede protezione contro le incertezze di mercato, l'investitore potrebbe perdere parte o la totalità dell'investimento.

Scenari di performance

Gli importi indicati comprendono tutti i costi del prodotto stesso, ma non necessariamente tutte le spese dovute al consulente o al distributore. Queste cifre non tengono conto della situazione fiscale personale dell'investitore, che potrebbe incidere sugli importi che riceverà.

Quanto è possibile ottenere da questo prodotto dipende dalle future performance del mercato. Il futuro andamento del mercato è incerto e non può essere previsto con precisione.

Gli scenari sfavorevole, intermedio e favorevole presentati rappresentano esempi che utilizzano le performance migliori e peggiori, oltre alla performance media del prodotto/dell'indice di riferimento adeguato alle quotazioni degli 11 ultimi anni. In futuro i mercati potrebbero evolvere in modo notevolmente diverso.

Lo scenario di tensioni mostra quanto è possibile ottenere in situazioni di mercato estreme.

Sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 01/2022 e 01/2023.

Moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 04/2013 e 03/2019.

Favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 02/2012 e 01/2018.

Investimento 10 000 EUR			
Scenari		1 anno	6 anni (periodo di possesso consigliato)
Minimo: Non esiste un rendimento minimo garantito. L'investitore potrebbe perdere una parte o la totalità dell'investimento.			
Scenario di tensioni:	Cosa è possibile ottenere al netto dei costi	830 EUR	540 EUR
	Rendimento annuo medio	- 91,69%	- 38,47%
Scenario sfavorevole	Cosa è possibile ottenere al netto dei costi	8 290 EUR	8 690 EUR
	Rendimento annuo medio	- 17,13%	- 2,32%
Scenario intermedio	Cosa è possibile ottenere al netto dei costi	11 100 EUR	21 850 EUR
	Rendimento annuo medio	11,01%	13,92%
Scenario favorevole	Cosa è possibile ottenere al netto dei costi	14 510 EUR	23 800 EUR
	Rendimento annuo medio	45,06%	15,55%

COSA SUCCEDE SE CANDRIAM NON È IN GRADO DI EFFETTUARE I VERSAMENTI?

Gli attivi gestiti da Candriam non rientrano nella nell'ammontare in caso di fallimento di Candriam. Non possono essere confiscati dai creditori netti a Candriam. Tuttavia, l'investitore potrà subire una perdita finanziaria in caso di insolvenza di Candriam.

La perdita finanziaria non è coperta da un sistema di risarcimento degli investitori o di garanzia.

QUANTO MI COSTERÀ QUESTO INVESTIMENTO?

Può darsi che il professionista che vende questo prodotto o che fornisce consulenze in merito richieda il pagamento di costi supplementari. Se questo è il caso, costui vi informerà su tali costi e vi mostrerà la loro incidenza sul vostro investimento.

Costi nel tempo

Le tabelle presentano gli importi prelevati sul vostro investimento al fine di coprire i diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'importo che investirete, dal tempo per il quale manterrete il prodotto e dal rendimento del medesimo. Gli importi qui indicati sono illustrativi e basati su un esempio di importo d'investimento e diversi periodi di investimento possibili:

Abbiamo ipotizzato:

- che nel corso del primo anno, l'investitore recuperi l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Che per gli altri periodi di possesso, il prodotto evolva secondo quanto indicato nello scenario intermedio.

- EUR 10 000 siano investiti.

Investimento 10 000 EUR	Uscendo dopo 1 anno	Uscendo dopo 6 anni
Costi totali	301 EUR	1 147 EUR
Incidenza dei costi annui *	3,0%	1,0%

* Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,9% prima dei costi e al 13,9% al netto dei costi.

Composizione dei costi

		Uscendo dopo 1 anno
Costi puntuali in ingresso o in uscita		
Costi d'ingresso	2,50% massimo dell'importo che puoi pagare al momento dell'ingresso nell'investimento.	250 EUR
Costi d'uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	0 EUR
Costi ricorrenti		
Spese di gestione e altre spese amministrative e di gestione	0,41% del valore dell'investimento annuo effettuato. Si tratta di una stima basata sui costi reali sostenuti nell'anno precedente.	49 EUR
Costi di transazione	0,02% del valore dell'investimento annuo effettuato. Si tratta di una stima dei costi sostenuti se acquistiamo e vendiamo gli investimenti sottostanti il prodotto. L'importo reale varia in funzione della quantità che acquistiamo e vendiamo.	2 EUR
Costi accessori fatturati in talune condizioni		
Commissioni legate ai risultati	Non esistono commissioni legate ai risultati per questo prodotto.	N/D

Spese di conversione: 0%. Per maggiori informazioni sulla modalità di esercizio di questo diritto, consultare il capitolo "Informazioni generali" e/o fare riferimento al prospetto.

PER QUANTO TEMPO LO DEVO MANTENERE E POSSO RITIRARE IL DENARO IN MODO ANTICIPATO?

Periodo di possesso consigliato: 6 anni

La scelta del periodo di conservazione consigliato è funzione dei tipi di investimenti sottostanti e del grado di rischio associato, più o meno elevato. Ad esempio, i prodotti di tipo "azioni" (più rischiosi) hanno un periodo di possesso consigliato generalmente di 6 anni (lungo termine), i prodotti di tipo "obbligazioni o monetario" (meno rischiosi) hanno un periodo di possesso consigliato inferiore (generalmente compreso tra 2 e 4 anni per i prodotti obbligazionari o inferiore a 1 anno per i prodotti monetari – medio termine/breve termine). I prodotti di tipo "misto" hanno un periodo di possesso consigliato generalmente compreso tra 3 e 5 anni, in funzione della ponderazione dei tipi di sottostanti. I prodotti di tipo "alternativo" hanno un periodo di possesso consigliato generalmente di 3 anni.

L'investitore può richiedere il rimborso delle sue quote, in qualsiasi momento, secondo le condizioni riportate al capitolo "Quanto mi costerà questo investimento?". Più è breve il periodo di possesso rispetto al periodo consigliato, più le spese eventuali potrebbero incidere sul profitto della performance.

COME POSSO FORMULARE UN RECLAMO?

I reclami relativi al prodotto o al comportamento del suo promotore o della persona che fornisce consulenze in merito a questo prodotto o a chi lo vende possono essere inviati a:

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

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

Parallelamente al presente documento, si consiglia all'investitore di leggere il prospetto sul sito internet www.candriam.com.

Le performance passate di questo prodotto per 8 anni sono accessibili tramite il seguente link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/LU1006087586>. Le performance passate non costituiscono un indicatore affidabile delle performance future. In futuro i mercati potrebbero evolvere in modo notevolmente diverso. Possono tuttavia aiutare l'investitore a valutare come è stato gestito il fondo in passato.

I calcoli degli scenari di performance precedenti sono accessibili tramite il seguente link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/LU1006087586>.

I dettagli relativi alla politica di remunerazione attualizzata, compresa la composizione del comitato di remunerazione e una descrizione del modo in cui le remunerazioni e i vantaggi sono calcolati, sono disponibili sul sito internet https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf.

Una copia stampata sarà messa a disposizione gratuita, su richiesta.