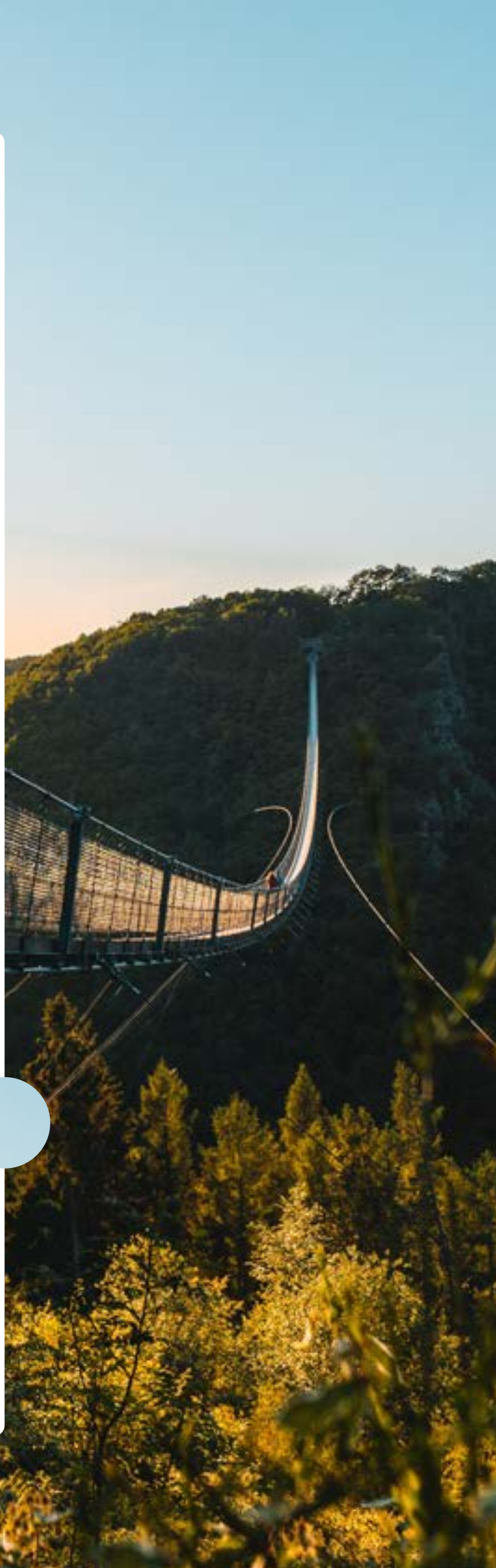
CANDRIAM

A NEW YORK LIFE INVESTMENTS COMPANY

Aus Überzeugung verantwortungs-bewusst investieren



2023

Pioneer für nach-haltiges

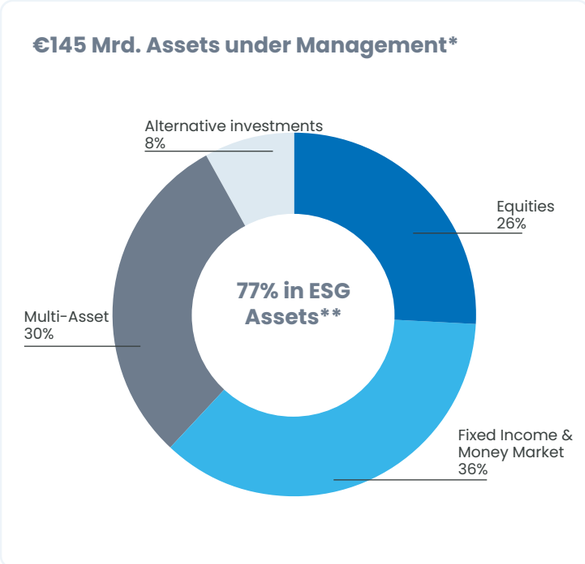
Candriam, ein Pionier **für nachhaltiges und verantwortungsbewusstes Investieren.**

Wir können auf 25 Jahre Erfahrung aufbauen und sind stolz auf unser Angebot an innovativen Anlagelösungen[1], die eine nachhaltig hohe Performance über eine breite Palette von Anlagemöglichkeiten in traditionellen und illiquiden Anlageklassen anstreben. Dazu gehören Anleihen, Aktien, Emerging Markets, Alternative Investments, Nachhaltige Anlagen, Impact Private Equity sowie über Tochtergesellschaften und strategische Partner auch Immobilien und Private Debt[2].

Wir setzen unsere Strategien mit Überzeugung und auf Grundlage unseres eigenen Researchs für ESG- und Finanzanalysen um. Nachdem wir die langfristigen Wachstumschancen identifiziert haben, bauen wir diversifizierte und robuste Portfolios auf. Disziplin und Risikobewusstsein sind dabei unsere Grundsätze.

Unsere Anlageteams zeichnen sich durch eine hohe Beständigkeit aus – im Schnitt sind unsere Experten mehr als 10 Jahre im Unternehmen. Das gewährleistet, dass unser Ansatz über verschiedene Marktzyklen hinweg konsistent bleibt. Unsere Kultur ist teamorientiert: Portfoliomanager, Finanzanalysten, ESG-Analysten, quantitative Analysten sowie Makroökonomen und Sektor-Experten arbeiten gemeinsam an der Entwicklung innovativer Anlagelösungen, die nachhaltig Mehrwerte für unsere Anleger schaffen sollen.

[1] Alle Anlagen sind mit Risiken verbunden, darunter dem Risiko des Kapitalverlusts.
[2] Über seine Tochtergesellschaften und strategischen Partner bietet Candriam Anlagestrategien in Private Equity, Private Debt und Immobilien in ausgewählten Ländern an.



*AuM mit Stand 31. Dezember 2023.
Zum 31.12.2022 änderte Candriam die Berechnungsmethode für das verwaltete Vermögen (AUM). Das verwaltete Vermögen umfasst nun bestimmte Vermögenswerte, wie z. B. nicht-diskretionäre AUM, externe Fondsauswahl, Overlay-Dienste, einschließlich ESG-Screening-Dienste, [Beratungs]-Dienste, White-Labeling-Dienste und Modellportfolio-Bereitstellungsdienste, die sich nicht als regulatorisches verwaltetes Vermögen qualifizieren, wie im Formular ADV der SEC definiert. Die AUM werden in USD angegeben. AUM, die nicht auf USD lauten, werden zum Kassakurs vom 31.12.2023 umgerechnet.

- **Festverzinsliche Anlagen:** Internationale Staatsanleihen, Investment Grade, High-Yield, Wandelanleihen
- **Aktien:** Fundamental, Thematisch, Quantitative & Enhanced Indexing
- **Multi-Asset:** Strategisch & taktisch, maßgeschneiderte Lösungen im Multi-Asset-Bereich
- **Emerging Markets:** Aktien und Anleihen
- **Alternative Investments:** Aktien, Anleihen und Multi-Asset
- **Nachhaltige Anlagen**
- **Impact** Private-Equity-Strategien, Microfinance
- **Private Equity**, **Private Debt** und **Immobilien**[2]

TRISTAN CAPITAL PARTNERS

KARTESIA

Wir schaffen für das Vermögen unserer Anleger das beste Verhältnis von Risiko und Ertrag und streben ständig nach hohen risikoadjustierten Erträgen.

** "Artikel 8 oder 9", gemäß der Verordnung über die Offenlegung von Informationen über nachhaltige Finanzprodukte. "Artikel 9"-Produkte haben definierte und quantifizierbare ESG-Ziele (Umwelt, Soziales und Governance). Es handelt sich um Produkte mit einer sozialen oder ökologischen Zielsetzung, die mit der Definition von nachhaltigen Investitionen übereinstimmt. "Artikel 8"-Produkte haben keine definierten ESG-Ziele, berücksichtigen aber ESG-Kriterien bei der Zusammenstellung ihrer Portfolios.

Verantwortungsbewusstes Investieren ist das Herzstück unseres Leistungsversprechens.

77 % des uns anvertrauten Vermögens ist nach nachhaltigen Aspekten investiert[3].

Nachhaltige Analysen sind integraler Bestandteil unserer Strategien[4]. Denn wir sind davon überzeugt, dass verantwortungsbewusstes Investieren Mehrwert schafft und gleichzeitig auch Risiken reduziert. Wir begleiten unsere Kunden auf ihrem Weg zu mehr Nachhaltigkeit: Wir unterstützen beim Aufbau verantwortungsbewusster Portfolios und nutzen dabei modernste wissenschaftliche Erkenntnisse in Verbindung mit ausgefeilten Investmentansätzen, KPIs und umfangreicher Berichterstattung. Auch das Onboarding von Investoren, die ihre nachhaltige Reise erst beginnen, gehört zu unserer Expertise.

[3] Quelle: Candriam, Stand: 31. Dezember 2023.
[4] Alle Anlagen sind mit Risiken verbunden, darunter dem Risiko des Kapitalverlusts.

In den vergangenen 25 Jahren haben wir ein solides Wissen und ein tiefes Verständnis für die Herausforderungen, Risiken und Chancen nachhaltiger Investitionen aufgebaut.

Unsere erste SRI-Strategie haben wir 1996 aufgelegt. Heute verfügen wir über mehr als 25 Jahre Erfahrung und verwalten ein nachhaltiges Vermögen[3] von 111 Milliarden Euro sowie eine Reihe nachhaltiger Strategien[4] in allen Anlageklassen.

Ein solides und unabhängiges Research ist einer der Eckpfeiler unseres nachhaltigen Ansatzes. Unser Team von ESG-Experten hat einen eigenen Ansatz auf Basis unserer Überzeugungen entwickelt, der folgende Elemente umfasst:

- Auswahl von Unternehmen mit führenden ESG-Praktiken.
- Definition geeigneter Kennzahlen, um unsere Strategien bestmöglich umzusetzen und unseren Anlegern Bericht zu erstatten.
- Ein direkter Dialog mit Unternehmen, um Veränderungen zu initiieren und zu begleiten und die besten ESG-Praktiken zu teilen.
- Eine Politik der Stimmrechtsausübung, die vorbildliches Unternehmensverhalten fördert, und ein Abstimmungssystem, das wir seit 2003 stetig weiterentwickeln.

Candriam ist ein Gründungsmitglied und Unterzeichner der PRI (2006)[5] und Mitglied der Net Zero Asset Managers Initiative.

PRI Principles for Responsible Investment

[5] PRI© Grundsätze für verantwortungsbewusstes Investieren. Für weitere Informationen besuchen Sie bitte die Website https://www.unpri.org/

Unsere einzigartige Marke ist der Spiegel unseres Engagements: "Conviction AND Responsibility In Asset Management." (Überzeugung und Verantwortung in der Vermögensverwaltung)

Wir sind überzeugt von dem, was wir tun.

Wir sind davon überzeugt, dass nachhaltiges Investieren eine Quelle des Mehrwerts ist und zur Gestaltung einer besseren Welt beitragen kann.

Nach unserer Überzeugung ist nachhaltiges Investieren mehr als die Anwendung grundlegender Filter auf ein bestimmtes Anlageuniversum. Die Integration von ESG-Kriterien in die Finanzanalyse trägt dazu bei, neue Anlagechancen zu identifizieren.

Wir glauben an einen kontinuierlichen Dialog mit den Unternehmen, in die wir investieren. Diesen Dialog leben und verkörpern wir, indem wir ehrgeizige Ziele festlegen, den Austausch bewährter Praktiken fördern und auf Hauptversammlungen unsere Stimme abgeben.

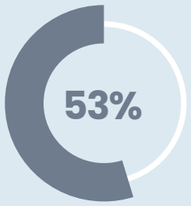
Wir tragen unseren Teil dazu bei, die Welt zu gestalten, in der wir leben wollen. Eine Welt, in der wir uns um die Umwelt kümmern und alle Stakeholder, Kunden, Anbieter, Mitarbeiter und Gemeinschaften einbeziehen.

Wir investieren für die Zukunft.

Wir engagieren uns für unsere **Kunden.**

Anlagelösungen[6], die auf unserer Überzeugung basieren, erfüllen die Bedürfnisse breit gefächerter Zielgruppen: Versicherer, Pensionsfonds, Vertriebsgesellschaften und staatliche Einrichtungen. Wir verfügen über die breite Palette von Dienstleistungen und Lösungen, die für einen großen Vermögensverwalter typisch sind, und bieten das Fachwissen und die persönliche Betreuung, die nur eine Boutique gewährleisten kann.

Institutionelle Anleger



- Pensionsfonds
- Versicherungsgesellschaften
- In- und ausländische sowie öffentliche Investoren
- Stiftungen und Vereine
- Unternehmen
- Andere Finanzinstitute

Finanzvertriebe

- Retail-Bankgeschäft-Netzwerke
- Privatbanken
- Lebensversicherungs-gesellschaften
- Dachfonds
- Plattformen
- HNWI / Family Offices

***Quelle: Candriam, Stand: 31. Dezember 2023.**

Unsere erfahrenen Kundenbetreuer kennen sehr genau die Bedürfnisse der Anleger auf den Märkten, in denen wir tätig sind. Zusätzlich zu unseren Investment-zentren in Brüssel, Paris, Luxemburg und London verfügen wir über acht europäische Vertriebsbüros und zwei Niederlassungen in Übersee. Außerdem betreuen wir lateinamerikanische Kunden über einen lokalen Partner sowie asiatische und australische Kunden über Vertreter von New York Life Investment Management. Unsere Teams sind bestrebt, langfristige Partnerschaften aufzu-bauen und zu pflegen, die auf gegenseitigem Vertrauen beruhen und sich auf qualitativ hochwertige Produkte und Dienstleistungen stützen.

[6] Alle Anlagen sind mit Risiken verbunden, darunter dem Risiko des Kapitalverlusts.

"Wir wollen unseren Kunden innovative Anlagelösungen[6] anbieten, die eine echte, integrative und nachhaltige Wirkung haben."

- Investmentzentrum
- Repräsentanzen oder Niederlassungen und Vertriebstochtergesellschaften
- Kommerzielle Abdeckung

Wir engagieren uns für unsere Mitarbeiter.

Unsere Mitarbeiter sind unser wichtigstes Kapital. Unsere Kultur und unsere Werte sind der Schlüssel zur Stärke und zum Erfolg unseres Unternehmens.

+600
Mitarbeiter

37
Nationalitäten

15
Jahre Betriebszugehörigkeit in der oberen Führungsebene

+230
Anlageexperten

Wir sind bestrebt, ein Umfeld zu schaffen, das die besten Talente anzieht, fördert und bindet. Der menschliche Faktor hat bei uns einen herausragenden Stellenwert. Wir sorgen dafür, dass unsere integrative, transparente und einfühlsame Kultur unseren Mitarbeitern die Möglichkeit gibt, sich zu entfalten. Schulungen, Lernprozesse, Wissensaustausch und eine Kultur des Feedbacks tragen dazu bei, die Motivation und die Loyalität der Mitarbeiter zu fördern. Dadurch bleibt die Fluktuationsrate bei unseren Mitarbeitern niedrig.

Wir engagieren uns für unseren **Aktionär.**

Unsere Muttergesellschaft New York Life Investments[7] verwaltet ein Vermögen von mehr als 650 Milliarden Euro und gehört zu den größten Vermögensverwaltern der Welt.

Candriam und New York Life Investments sind Teil der New York Life Group, eines Fortune100©-Unternehmens Privatunternehmens mit AAA-Rating[8] und einer der größten Lebensversicherungsgesellschaften der Welt. New York Life, ein gemeinsames Unternehmen, kann auf eine 180-jährige Erfolgsgeschichte zurückblicken, die von hoher Leistung, Widerstandsfähigkeit und Stabilität geprägt ist. Wir teilen die gleichen Werte und die gleiche langfristige Vision.

Über Candriam haben europäische Anleger einfachen Zugang zu einer Reihe unabhängiger institutioneller Vermögensverwalter, die die Multi-Boutique-Anlagestruktur von New York Life Investments bilden.

NYL Investors

USA

Vermögensverwaltung und Finanzierungslösungen mit Schwerpunkt auf festverzinslichen Wertpapieren und Immobilien

Apogem Capital
A NEW YORK LIFE INVESTMENTS COMPANY

USA

Private Equity, Real Assets und abgesicherte Strategien für aufstrebende Manager

MacKay Shields

USA

Festverzinsliche Wertpapiere einschließlich Investment-Grade High-Yield, Bankdarlehen und Kommunalanleihen, fundamentale und systematische Aktienstrategien

index IQ

USA

Exchange Traded Funds (ETFs) [börsengehandelte Indexfonds]

ausbil

Australien

australische Aktien, globale Small Caps, Rohstoffe und börsennotierte Infrastruktur

[7] New York Life Investments ist eine Dienstleistungsmarke der New York Life Investment Management Holdings LLC und ihrer Tochtergesellschaft New York Life Investment Management LLC. New York Life Investment Management LLC ist eine 100 %ige Tochtergesellschaft der New York Life Insurance Company.
[8] AAA-Rating von Fitch Ratings, Dezember 2023.

Wir engagieren uns für die Gesellschaft.

Wir stellen Nachhaltigkeit in den Mittelpunkt unseres Handelns. Das bedeutet, dass die Auswirkungen unserer Aktivitäten auf die Gesellschaft den Kern unseres unternehmerischen Ansatzes bilden.

CANDRIAM ACADEMY
INVESTORS FOR TOMORROW

→ https://academy.candriam.com

Wir haben 2017 die Candriam Academy ins Leben gerufen, um das Bewusstsein und das Wissen über nachhaltiges Investieren in der breiten Gesellschaft zu fördern. Die Candriam Academy ist die erste frei zugängliche, akkreditierte Schulungsplattform für nachhaltiges und verantwortungsbewusstes Investieren.

Mit 14 540 Mitgliedern aus 79 Ländern[9] ist sie ein großer Erfolg.

[9] Candriam Academy, Stand: Ende Dezember 2023

CANDRIAM INSTITUTE
FOR SUSTAINABLE DEVELOPMENT

→ https://institute.candriam.com/

Wir sind der Meinung: Taten sagen mehr als Worte. Deswegen spenden wir **einen Teil der Nettoverwaltungsgebühren** unserer nachhaltigen Fonds und der Themenfonds an **Initiativen mit gesellschaftlicher Wirkung unter der Leitung des Instituts.**

Das Candriam-Institut, das von Candriam finanziert und von seinen Mitarbeitern geleitet wird, zielt speziell auf sieben UN-Ziele für nachhaltige Entwicklung (SDG) in vier Bereichen ab:

- **Umwelt:** Wir unterstützen Wiederaufforstungsprogramme und Klimaprojekte, die zu den Zielen des Pariser Abkommens beitragen. Darüber hinaus finanzieren wir Projekte der Kreislaufwirtschaft in Entwicklungsländern.
- **Soziale Inklusion und Gemeinschaft:** Wir kümmern uns um die Bedürfnisse von Gemeinschaften auf lokaler Ebene. Unsere Zuwendungen kommen in Form von Stipendien, Orientierungs- und Mentorenprogrammen sowie Musikunterricht aufstrebenden Talenten aus unterprivilegierten Verhältnissen zugute.
- **ESG-Bildung und -Forschung:** Zusätzlich zur Candriam Academy finanzieren wir akademische Lehrstühle und Doktorandenforschung zu nachhaltiger und integrativer Wirtschaft (Klimawandel, SDG, gerechter Übergang, nachhaltige Finanzen, Kreislaufwirtschaft…), um den Übergang zu einer widerstandsfähigeren und integrativeren Gesellschaft zu unterstützen. Wir haben acht akademische Partnerschaften mit Universitäten und Schulen europaweit geschlossen.
- **Kampf gegen Krebs:** Wir spenden an führende Organisationen sowohl in Europa als auch auf internationaler Ebene. Dabei konzentrieren wir uns auf innovative Forschung.

Seit 2018[10] hat das Institut 12.4 Mio. EUR gespendet.

[10] Stand: 31. Dezember 2023.

€145 Mrd.

verwaltetes Vermögen Stand: Dezember 2023*

600

Mitarbeiter

+25 Jahre

Vorreiter für nachhaltiges Investieren

Für mehr Informationen:
www.candriam.com

Dieses Dokument ist als allgemeines Hintergrundwissen über die Möglichkeiten von Candriam gedacht. Dieses Marketing-Dokument dient ausschließlich Informationszwecken und stellt weder ein Angebot für eine Wertpapierdienstleistung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten noch eine Anlageempfehlung oder Transaktionsbestätigung dar. Candriam lässt bei der Auswahl der in diesem Dokument genannten Daten und ihrer Quellen größte Sorgfalt walten. Dennoch können Fehler oder Auslassungen nicht grundsätzlich ausgeschlossen werden. Candriam haftet nicht für direkte oder indirekte Schäden oder Verluste, die aus der Verwendung dieses Dokuments entstehen könnten. Die Rechte von Candriam am geistigen Eigentum sind jederzeit zu wahren und eine Vervielfältigung des Inhalts dieses Dokuments ist nur nach vorheriger schriftlicher Zustimmung seitens Candriam zulässig.
Candriam rät Anlegern stets, vor einer Anlage in einen unserer Fonds die Wesentlichen Anlegerinformationen, den Verkaufsprospekt sowie alle sonstigen relevanten Informationen, einschließlich des Nettoinventarwerts („NAV") des Fonds zu lesen, die auf der Website www.candriam.com zur Verfügung stehen. Diese Informationen sind auf Englisch oder in den Landessprachen der Länder verfügbar, in denen der Fonds zum Vertrieb zugelassen ist.

Informationen zu Nachhaltigkeitsaspekten : in diesem Dokument sind auf folgender Webseite von Candriam zu finden: **https://www.candriam.com/en/professional/market-insights/sfdr/.** Vor der Entscheidung für eine Anlage in das angebotene Produkt sollten Sie alle Eigenschaften und Ziele des angebotenen Produkts in Betracht ziehen, die im Prospekt bzw. in den Informationsdokumenten beschrieben sind, die Anlegern nach geltendem Recht zur Verfügung gestellt werden müssen.

*Zum 31.12.2022 änderte Candriam die Berechnungsmethode für das verwaltete Vermögen (AUM). Das verwaltete Vermögen umfasst nun bestimmte Vermögenswerte, wie z. B. nicht-diskretionäre AUM, externe Fondsauswahl, Overlay-Dienste, einschließlich ESG-Screening-Dienste, [Beratungs]-Dienste, White-Labeling-Dienste und Modellportfolio-Bereitstellungsdienste, die sich nicht als regulatorisches verwaltetes Vermögen qualifizieren, wie im Formular ADV der SEC definiert. Die AUM werden in USD angegeben. AUM, die nicht auf USD lauten, werden zum Kassakurs vom 31.12.2023 umgerechnet.

CANDRIAM. INVESTING FOR TOMORROW.

CANDRIAM
A NEW YORK LIFE INVESTMENTS COMPANY