

## Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

## PRODUIT

# Floating Rate Notes, Classique - Capitalisation, un compartiment de Candriam Bonds, SICAV

|                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Initiateur:</b>          | Candriam, entité du groupe New York Life Investments.                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>ISIN:</b>                | LU1838941372                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Site web:</b>            | <a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Contact:</b>             | Appelez le +352 27 97 24 25 pour de plus amples informations                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Autorité compétente:</b> | La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de Candriam en ce qui concerne ce document d'informations clés.<br>Ce produit est autorisé au Luxembourg.<br>Candriam est agréée au Luxembourg et réglementée par La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). |

Ce document d'informations clés est valide au 2025-06-06.

## EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT?

**Type:** Ce produit est une classe d'actions (Classique) d'un compartiment (Floating Rate Notes) d'une société d'investissement à capital variable (SICAV) de droit luxembourgeois (Candriam Bonds), Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM).

**Durée:** Durée illimitée.

### Objectifs:

#### Principaux actifs traités:

Obligations et autres titres de créance à taux variable libellés en EUR, ayant une sensibilité aux taux d'intérêt comprise entre 0 et 3 ans, émis par des émetteurs privés, émis ou garantis par des Etats, des organisations internationales et supranationales, des collectivités de droit public et des émetteurs semi-publics, principalement notés au minimum BBB-/Baa3 (ou équivalent) par une des agences de notation (soit des émetteurs réputés de bonne qualité) ou considérés de qualité comparable par la Société de Gestion.

#### Stratégie d'investissement:

Le fonds vise une croissance du capital en investissant dans les principaux actifs traités.

L'équipe de gestion effectue des choix discrétionnaires d'investissement sur base d'analyses économique-financières.

Le Fonds promeut, entres autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales et/ou sociales sans pour autant avoir un objectif d'investissement durable. Les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) contribuent à la prise de décision du gérant, sans pour autant être un facteur déterminant de cette prise de décision. Pour plus d'informations, veuillez vous référer au site internet de la société de gestion et/ou au prospectus.

Le fonds peut recourir aux produits dérivés, tant dans un but d'investissement que dans un but de couverture (se prémunir contre des événements financiers futurs défavorables).

**Valeur de référence:** €STR (Euro Short Term Rate) Capitalized + 0.15%.

Le fonds est géré de manière active et le processus d'investissement implique la référence à une valeur de référence (l'indice).

Définition de l'indice:

L'€STR représente le taux à court terme en euros qui reflète les coûts d'emprunt au jour le jour en euros non garantis pour les banques de la zone euros.

Utilisation de l'indice:

- à des fins de comparaison de performance,
- à des fins de calcul de commission de performance pour certaines classes d'actions.

**Remboursement des actions:** Sur demande, chaque jour, au Luxembourg.

**Affectation des résultats:** Réinvestissement.

### Investisseurs de détail visés:

Ce produit s'adresse aux investisseurs qui satisfont aux conditions d'éligibilité applicables (voir le prospectus), indépendamment de leur niveau de connaissance et d'expérience, et qui recherchent une croissance du capital. Ce produit peut être utilisé à titre de placement principal ou comme une composante d'un portefeuille diversifié d'investissements assortis d'un horizon de placement de 2 ans. Les investisseurs doivent comprendre les risques liés au produit et n'investir que s'ils sont en mesure de supporter des pertes potentiellement importantes.

### Informations générales:

**Banque dépositaire:** CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

### Autres informations pertinentes:

Ce document décrit une catégorie d'actions d'un compartiment de Candriam Bonds. Le prospectus et les rapports périodiques sont établis pour l'ensemble des compartiments. Les autres catégories d'actions existantes sont listées dans le prospectus.

L'investisseur a le droit de demander la conversion de ses actions en actions d'une autre catégorie du même compartiment ou en actions d'une catégorie d'un autre compartiment du fonds en fonction des critères d'éligibilité et selon les modalités disponibles auprès de son intermédiaire financier.

Le compartiment ne répond que des dettes, engagements et obligations qui peuvent être mis à sa charge.

Des informations supplémentaires sur le fonds sont disponibles dans le prospectus et les rapports périodiques qui peuvent être obtenus sur demande, sans frais, auprès de Candriam et consultés à tout moment sur le site internet [www.candriam.com](http://www.candriam.com). Ces documents sont disponibles dans une des langues acceptées par l'autorité locale de chaque pays où le fonds est autorisé à commercialiser ses actions ou dans une langue usuelle de la sphère financière internationale. Toute autre information pratique, notamment le dernier prix des actions, est disponible aux endroits cités ci-dessus.

## QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER?



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 2 ans.

Le risque réel peut varier de manière significative si vous sortez de manière anticipée et vous pourriez récupérer un montant moins élevé.

### Indicateur de risque

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 1 sur 7, qui est la classe de risque la plus basse.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau très faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

**Autre(s) risque(s) matériellement pertinent(s) non repris dans l'indicateur synthétique de risque :** Crédit. Contrepartie. Dérivés. Durabilité.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

### Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit et/ou de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 04/2018 et 03/2020.

Intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 04/2019 et 03/2021.

Favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 02/2023 et 01/2025.

| Période de détention recommandée:<br>Exemple d'investissement: |                                                                                                                      | 2 ans<br>10 000 EUR       |                            |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|
|                                                                |                                                                                                                      | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 2 ans |
| <b>Scénarios</b>                                               |                                                                                                                      |                           |                            |
| <b>Minimum</b>                                                 | <b>Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.</b> |                           |                            |
| <b>Tensions</b>                                                | <i>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</i>                                                        | <b>9 440 EUR</b>          | <b>9 540 EUR</b>           |
|                                                                | Rendement annuel moyen                                                                                               | - 5,61%                   | - 2,35%                    |
| <b>Défavorable</b>                                             | <i>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</i>                                                        | <b>9 610 EUR</b>          | <b>9 540 EUR</b>           |
|                                                                | Rendement annuel moyen                                                                                               | - 3,91%                   | - 2,35%                    |
| <b>Intermédiaire</b>                                           | <i>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</i>                                                        | <b>9 760 EUR</b>          | <b>9 760 EUR</b>           |
|                                                                | Rendement annuel moyen                                                                                               | - 2,37%                   | - 1,22%                    |
| <b>Favorable</b>                                               | <i>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</i>                                                        | <b>10 150 EUR</b>         | <b>10 470 EUR</b>          |
|                                                                | Rendement annuel moyen                                                                                               | 1,53%                     | 2,34%                      |

## QUE SE PASSE-T-IL SI CANDRIAM N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS?

Du fait que les avoirs du Fonds sont conservés par le dépositaire, ils ne font pas partie de la masse en cas de faillite de Candriam et ne peuvent pas être saisis par les créanciers propres à Candriam. Cependant, l'investisseur pourrait malgré tout subir une perte financière en cas de défaut de Candriam.

En cas de défaut du dépositaire, le risque de perte financière est atténué en raison de la ségrégation légale entre les actifs du dépositaire et ceux du Fonds.

La perte financière potentielle liée au défaut de Candriam n'est pas couverte par un système d'indemnisation des investisseurs ou de garantie.

## QUE VA ME COÛTER CET INVESTISSEMENT?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

### Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

- EUR 10 000 sont investis.

|                                 | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 2 ans |
|---------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| <b>Coûts totaux</b>             | <b>333 EUR</b>            | <b>400 EUR</b>             |
| Incidence des coûts annuels (*) | 3,3%                      | 2,0% chaque année          |

\* Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 0,8% avant déduction des coûts et de -1,2% après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

Si le fonds fait partie d'un autre produit, tel qu'un produit d'assurance, les coûts indiqués n'incluent pas les coûts supplémentaires que vous pourriez éventuellement supporter.

## Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie                                |                                                                                                                                                                                                                                                               | Si vous sortez après 1 an |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| <b>Coûts d'entrée</b>                                                    | 2,50% maximum du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.                                                                                                                                                                          | Jusqu'à 250 EUR           |
| <b>Coûts de sortie</b>                                                   | Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.                                                                                                                                             | 0 EUR                     |
| <b>Coûts récurrents prélevés chaque année</b>                            |                                                                                                                                                                                                                                                               |                           |
| <b>Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation</b> | 0,66% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation fondée sur les coûts réels au cours de la dernière année.                                                                                                                       | 75 EUR                    |
| <b>Coûts de transaction</b>                                              | 0,08% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons. | 8 EUR                     |
| <b>Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions</b>              |                                                                                                                                                                                                                                                               |                           |
| <b>Commissions liées aux résultats</b>                                   | Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.                                                                                                                                                                                                | N/A                       |

**Frais de conversion (Max.):** 2,5%. Pour plus d'informations sur la façon d'exercer ce droit, voir la section "Informations générales" et/ou se référer au prospectus.

## COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER, ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE?

**Période de détention recommandée:** **2 ans**

Le choix de la période de détention recommandée est fonction des types d'investissements sous-jacents et du degré de risque associé plus ou moins élevé. Par exemple, les produits de type « actions » (plus risqués) ont une période de détention recommandée généralement de 6 ans (long terme), les produits de type « obligations ou monétaire » (moins risqués) ont une période de détention recommandée inférieure (généralement comprise entre 2 et 4 ans pour les produits obligataires ou inférieure à 1 an pour les produits monétaires – moyen terme/court terme). Les produits de type « mixte » ont une période de détention recommandée généralement comprise entre 3 et 5 ans, en fonction de la pondération des types de sous-jacents. Les produits de type « alternatif » ont une période de détention recommandée généralement de 3 ans.

L'investisseur peut demander le remboursement de ses parts, à tout moment, aux conditions établies à la section « Que va me coûter cet investissement? ». Plus la période de détention est courte, par rapport à la période recommandée, plus les frais éventuels pourraient avoir une incidence sur le profil de performance.

## COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION?

Les réclamations concernant le produit ou le comportement de son initiateur ou de la personne qui fournit des conseils au sujet de ce produit ou qui le vend peuvent être envoyées à:

Adresse postale: Candriam, SERENITY – Bloc B, 19-21, route d'Arlon – L-8009 Strassen  
Site web: <https://contact.candriam.com>  
E-mail: [complaints@candriam.com](mailto:complaints@candriam.com)

## AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Parallèlement à ce document, veuillez lire le prospectus sur le site internet [www.candriam.com](http://www.candriam.com).

Les performances passées de ce produit pour 6 ans sont accessibles via le lien suivant: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/LU1838941372>. Les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des performances futures. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Elles peuvent toutefois vous aider à évaluer comment le fonds a été géré dans le passé.

Les calculs de scénarios de performance précédents sont accessibles via le lien suivant: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/LU1838941372>.

Les détails de la politique de rémunération actualisée, y compris la composition du comité de rémunération et une description de la manière dont les rémunérations et les avantages sont calculés, sont accessibles sur le site internet [https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external\\_disclosure\\_remuneration\\_policy.pdf](https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf).

Un exemplaire imprimé sera mis à disposition gratuitement sur demande.