

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

Bond 2028, Y - Capitalisation, un compartiment de Candriam Fund, SICAV

Initiateur:	Candriam, entité du groupe New York Life Investments.
ISIN:	LU3070548253
Site web:	www.candriam.com
Contact:	Appelez le +352 27 97 24 25 pour de plus amples informations
Autorité compétente:	La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de Candriam en ce qui concerne ce document d'informations clés. Ce produit est autorisé au Luxembourg. Candriam est agréée au Luxembourg et réglementée par La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Le document d'informations clés est valide au 2025-07-01.

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT?

Type: Ce produit est une classe d'actions (Y) d'un compartiment (Bond 2028) d'une société d'investissement à capital variable (SICAV) de droit luxembourgeois (Candriam Fund), Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM).

Durée: 31/12/2028

Objectifs:

Principaux actifs négociés :

Titres de créance (obligations et autres titres équivalents) libellés en EUR. Ces titres sont émis par des émetteurs du secteur privé, émis ou garantis par des gouvernements, des organisations internationales et supranationales, des entités publiques et des émetteurs semi-publics. Ils peuvent être de toute qualité, y compris des obligations à haut rendement.

Stratégie d'investissement :

Le fonds cherche à atteindre une croissance de son capital en investissant dans les principaux actifs négociés. Dans la limite de l'objectif et de la politique d'investissement du fonds, l'équipe de gestion fait des choix d'investissement discrétionnaire dans le portefeuille en s'appuyant sur ses analyses des caractéristiques et des perspectives de croissance des actifs négociés.

Le fonds promeut, parmi d'autres, des caractéristiques environnementales et/ou sociales, mais n'a pas pour objectif l'investissement durable. Les critères ESG (environnemental, social et de gouvernance) entrent en ligne de compte dans le processus décisionnel du gérant, mais ne sont pas un facteur déterminant. Pour plus d'informations, veuillez consulter le site Internet de la société de gestion et/ou le prospectus. Le fonds peut également avoir recours à des produits dérivés à des fins d'investissement et de couverture (protection contre des événements financiers défavorables futurs).

Indice de référence :/.

Le fonds est activement géré et l'approche d'investissement n'implique pas de renvoi à un indice de référence.

Rachat d'actions : Sur demande, chaque jour, au Luxembourg.

Affectation des revenus : Réinvestissement.

Investisseurs de détail visés:

Ce produit est destiné aux investisseurs qui remplissent les conditions d'accès au produit en question (voir le prospectus), quel que soit leur niveau de connaissances et d'expérience, et qui cherchent à réaliser une croissance de leur capital. Il peut être utilisé en tant que position principale ou comme composante d'un portefeuille diversifié pour des investissements dont l'horizon d'investissement est de 3,5 ans. Les investisseurs doivent comprendre les risques du produit et n'investir que s'ils peuvent supporter des pertes potentiellement substantielles.

Informations générales:

Banque dépositaire: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Autres informations pertinentes:

Ce document décrit une catégorie d'actions d'un compartiment de Candriam Fund. 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. 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 3,5 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 2 sur 7, qui est une classe de risque basse.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau 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.

Attention au risque de change. Si votre devise de référence est différente de celle du produit, le rendement de votre investissement sera également influencé par les variations de change, à la hausse ou à la baisse. Dans ce cas, l'indicateur de risque ci-dessus ne tient en effet pas compte des fluctuations entre ces deux devises.

Autre(s) risque(s) matériellement pertinent(s) non repris dans l'indicateur synthétique de risque : Crédit. 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 meilleures et pires 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 09/2019 et 03/2023.

Intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 11/2021 et 05/2025.

Favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 03/2016 et 08/2019.

Période de détention recommandée: Exemple d'investissement:		3.5 ans 10 000 EUR	
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3.5 ans
Scénarios			
Minimum			
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 170 EUR	7 940 EUR
	Rendement annuel moyen	- 18,33%	- 6,37%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 270 EUR	8 370 EUR
	Rendement annuel moyen	- 17,31%	- 4,97%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 640 EUR	9 520 EUR
	Rendement annuel moyen	- 3,62%	- 1,38%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 320 EUR	10 220 EUR
	Rendement annuel moyen	3,19%	0,63%

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 3.5 ans
Coûts totaux	562 EUR	636 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	5,6%	1,8% 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 0,5% avant déduction des coûts et de -1,4% 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
Coûts d'entrée	2,50% maximum du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	Jusqu'à 250 EUR
Coûts de sortie	2,50% maximum de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	256 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,40% 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.	55 EUR
Coûts de transaction	0,00% 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.	0 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	N/A

Frais de conversion (Max.): 0%. 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: 3.5 ans

La sélection de la période de détention recommandée dépend du type d'actif sous-jacent ainsi que du niveau de risque associé (du niveau élevé à faible). Par exemple, la période de détention recommandée pour les « actions » (dont le niveau de risque est élevé) est généralement de 6 ans (détention à long terme), tandis que celle des « obligations ou produits du marché monétaire » (moins risqués) est plus courte – en général, de 2 à 4 ans pour les obligations et de moins d'un an pour les produits du marché monétaire (détention à court ou moyen terme). La période de détention recommandée pour les produits « mixtes » est généralement de 3 à 5 ans, selon la pondération du type d'actif sous-jacent. La période de détention recommandée pour les produits « alternatifs » est normalement de 3 ans.

L'investisseur peut à tout moment demander le rachat de ses parts/actions, dans les conditions prévues à la section « Quels sont les coûts ? ». La décision de réduire la période de détention, par rapport à celle recommandée, peut accroître l'incidence des frais éventuels 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

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Veuillez lire, conjointement avec le présent document, le prospectus disponible sur le site Internet www.candriam.com.

Les performances passées de ce produit sur 0 ans sont accessibles via le lien suivant : <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/en/LU3070548253>. Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures. Les marchés pourraient évoluer de façon très différente dans l'avenir. Néanmoins, cela peut vous aider à évaluer la manière dont le fonds a été géré dans le passé.

Les calculs relatifs aux scénarios de performances passées sont disponibles via le lien suivant : <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/en/LU3070548253>.

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.

Un exemplaire imprimé sera mis à disposition gratuitement sur demande.