

## Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

## PRODUKT

# Floating Rate Notes, Classique - Distribution, en afdeling af Candriam Bonds, SICAV

|                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Initiativtager:</b>      | Candriam, en enhed i New York Life Investments- koncernen                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>ISIN:</b>                | LU1838941455                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Hjemmeside:</b>          | www.candriam.com                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Kontakt:</b>             | Ring på +352 27 97 24 25 for yderligere oplysninger                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Kompetent autoritet:</b> | Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for kontrollen med Candriam med hensyn til dette dokument med central information.<br>Produktet er tilladt i Luxembourg.<br>Candriam er godkendt og er kontrolleret af Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). |

Dette dokument med central information er gældende den 2026-02-18.

## HVAD DETTE PRODUKT DREJER SIG OM?

**Type:** Dette produkt er en aktieklasse (Classique) i en afdeling (Floating Rate Notes) i et luxembourgsk société d'investissement à capital variable (SICAV) (Candriam Bonds), et institut for kollektiv investering i værdipapirer (UCITS).

**Løbetid:** Ubegrænset varighed.

### Mål:

#### Vigtigste behandlede aktiver:

Obligationer og andre gældsinstrumenter med variabel rente denomineret i EUR, med en rentefølsomhed på mellem 0 og 3 år, udstedt af private udstedere eller udstedt eller garanteret af stater, internationale eller supranationale organisationer, offentligtretlige instanser eller halvoffentlige udstedere, som hovedsageligt har en rating på mindst BBB-/Baa3 (eller tilsvarende) fra et anerkendt kreditvurderingsbureau eller som anses for at være af tilsvarende kvalitet af forvaltningsselskabet.

#### Investeringsstrategi:

Fonden sigter mod kapitalvækst ved investering i de vigtigste handlede aktiver.

Forvaltningsteamet foretager efter eget skøn valg af investeringer på grundlag af økonomisk-finansielle analyser.

Fonden fremmer, blandt andre aspekter, miljømæssige og/eller sociale aspekter uden dog at have et bæredygtigt investeringsformål. Kriterierne for miljø-, sociale og ledelsesmæssige forhold bidrager til forvalterens beslutning uden dog at være en afgørende faktor for denne beslutningstagning. For yderligere oplysninger henvises til administrationsselskabets hjemmeside og/eller prospektet.

Fonden kan anvende afledte produkter, dels til investeringsformål, dels til afdækningsformål (for at beskytte sig mod fremtidige, ugunstige finansielle hændelser).

**Referenceværdi:** €STR (Euro Short Term Rate) Capitalized + 0.15%.

Fonden forvaltes aktivt, og investeringsprocessen indebærer reference til en referenceværdi (indekset).

Definition af indekset:

€STR repræsenterer den kortfristede rente i euro, der afspejler dag til dag-låneomkostninger i euro uden sikkerhed for banker i eurozonen.

Brug af indekset:

- med henblik på sammenligning af performance,

-- med henblik på beregning af performanceprovision for visse aktieklasser.

**Indløsning af aktier:** Efter anmodning, hver dag i Luxembourg.

**Udlodning af udbytte:** Distribution.

### På tænkt detailinvestor:

Dette produkt henvender sig til investorer, som opfylder de gældende betingelser for egnethed (se prospektet) uafhængigt af deres videns- og erfaringsniveau, og som søger kapitalvækst og afkast. Produktet kan bruges som hovedinvestering eller som en del af en diversificeret portefølje med en investeringshorisont på 2 år. Investorerne bør forstå de risici, som er forbundet med produktet og kun investere, hvis de kan tåle eventuelle større tab.

### Generelle oplysninger:

**Depositarbank:** CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

### Andre relevante oplysninger:

Dette dokument beskriver en kategori aktier fra en afdeling i Candriam Bonds. Prospektet og de periodiske rapporter findes i alle afdelinger. De øvrige eksisterende aktiekategorier er anført på en liste i prospektet.

Investor har ret til at få konverteret sine aktier til aktier i en anden kategori fra den samme afdeling eller til aktier i en kategori fra en anden afdeling i fonden under hensyntagen til egnedetskriterierne og ifølge de betingelser, som er til rådighed hos sin finansielle mellemmand.

Afdelingen hæfter kun for gæld, engagementer og forpligtelser, som den kan pålægges.

Der er yderligere oplysninger om fonden i prospektet og de periodiske rapporter, som kan fås uden omkostninger hos Candriam og tjekkes når som helst på webstedet [www.candriam.com](http://www.candriam.com). Disse dokumenter er til rådighed i et af de sprog, som er accepteret af den lokale myndighed i hvert land, hvor fonden har autorisation til at bringe sine aktier i handelen eller i et sprog, som almindeligvis anvendes på det internationale finansielle område. Alle øvrige praktiske oplysninger, især den seneste pris på aktier, er til rådighed på ovennævnte steder.

## HVILKE RISICI ER DER, OG HVILKE AFKAST KAN JEG FÅ?



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 2 år.

Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

**Vær opmærksom på valutarisiko.** Hvis din referencevaluta er forskellig fra produktets, vil afkastet af din investering også blive påvirket af valutakursudsving, uanset om de er opadgående eller nedadgående. I dette tilfælde tager risikoindikatoren ovenfor ikke højde for udsving mellem disse to valutaer.

**Anden risiiko/andre risici, som praktisk talt er af væsentlig betydning, som ikke er genoptaget i SRI:** Kredit. Godtgørelse. Derivater. Varighed.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

### Resultater Scenarier

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værste tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet/et passende benchmark inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Ufordelagtig: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 04-2018 og 03-2020.

Moderat: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 04-2019 og 03-2021.

Fordelagtig: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 04-2023 og 03-2025.

| Anbefalet investeringsperiode:<br>Eksempel på investering: |                                                                                                                 | 2 år<br>10 000 EUR          |                             |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|                                                            |                                                                                                                 | Hvis du udtræder efter 1 år | Hvis du udtræder efter 2 år |
| <b>Scenarier</b>                                           |                                                                                                                 |                             |                             |
| <b>Minimum</b>                                             | <b>Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.</b> |                             |                             |
| <b>Stress</b>                                              | <b>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</b>                                                         | <b>9 510 EUR</b>            | <b>9 540 EUR</b>            |
|                                                            | Gennemsnitligt afkast hvert år                                                                                  | - 4,92%                     | - 2,35%                     |
| <b>Ufordelagtig</b>                                        | <b>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</b>                                                         | <b>9 610 EUR</b>            | <b>9 540 EUR</b>            |
|                                                            | Gennemsnitligt afkast hvert år                                                                                  | - 3,89%                     | - 2,35%                     |
| <b>Moderat</b>                                             | <b>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</b>                                                         | <b>9 780 EUR</b>            | <b>9 760 EUR</b>            |
|                                                            | Gennemsnitligt afkast hvert år                                                                                  | - 2,19%                     | - 1,22%                     |
| <b>Fordelagtig</b>                                         | <b>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</b>                                                         | <b>10 150 EUR</b>           | <b>10 480 EUR</b>           |
|                                                            | Gennemsnitligt afkast hvert år                                                                                  | 1,54%                       | 2,38%                       |

## HVAD SKER DER, HVIS CANDRIAM IKKE ER I STAND TIL AT FORETAGE UDBETALINGER?

Da fondens aktiver opbevares af depotselskabet, udgør de ikke en del af formuen i tilfælde af Candriam konkurs og kan ikke inddrages i boet af Candriam egne kreditorer. Imidlertid kan investoren lide et finansielt tab i tilfælde af misligholdelse af Candriam.

I tilfælde af misligholdelse fra depotselskabets side mindskes risikoen for økonomisk tab ved den lovbestemte adskillelse af depotselskabets aktiver fra fondens.

Det mulige finansielle tab, der er forbundet med manglende Candriam er ikke dækket af et skadesløsholdelsessystem for investorer eller en garanti.

## HVILKE OMKOSTNINGER ER DER?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

### Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 % i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.

- Der er investeret EUR 10 000.

|                                        | Hvis du udtræder efter 1 år | Hvis du udtræder efter 2 år |
|----------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Omkostninger i alt</b>              | <b>338 EUR</b>              | <b>410 EUR</b>              |
| Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*) | 3,4%                        | 2,1% hvert år               |

\* Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 0,8 % før omkostninger og -1,2 % efter omkostninger.

Vi vil eventuelt kunne dele omkostningerne med den, der sælger dig produktet, for at dække de tjenester, den pågældende leverer til dig. Vedkommende vil informere dig om beløbet.

Hvis kapitalen er en del af et andet produkt, såsom et forsikringsprodukt, inkluderer omkostningerne, som vist her, ikke nogen yderligere omkostninger du måtte pådrage dig.

## Omkostningernes sammensætning

| Punktsomme omkostninger ved indtrædelse eller udtrædelse                      |                                                                                                                                                                                                                                              | Hvis du udtræder efter 1 år |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Oprettelsesomkostninger</b>                                                | 2,50% Maksimalt beløb, som du betaler ved indtrædelse i investeringen.                                                                                                                                                                       | Op til 250 EUR              |
| <b>Exitomkostninger</b>                                                       | Vi opkræver ikke et exitgebyr for dette produkt men den person, der sælger dig dette produkt, kan gøre det,                                                                                                                                  | 0 EUR                       |
| <b>Løbende omkostninger afholdt hvert år</b>                                  |                                                                                                                                                                                                                                              |                             |
| <b>Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger</b> | 0,75% af værdien af din investering pr. år. Det drejer sig om en vurdering, som er baseret på de reelle omkostninger i løbet af det sidste år.                                                                                               | 84 EUR                      |
| <b>Transaktionsomkostninger</b>                                               | 0,04% af værdien af din investering pr. år. Det drejer sig om en vurdering af de påløbne omkostninger, når vi køber og sælger produktets underliggende investeringer. Det reelle beløb varierer i forhold til det antal, vi køber og sælger. | 4 EUR                       |
| <b>Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser</b>                 |                                                                                                                                                                                                                                              |                             |
| <b>Resultatgebyrer</b>                                                        | Der eksisterer ingen provision i forbindelse med resultaterne for dette produkt.                                                                                                                                                             | N/A                         |

**Konverteringsomkostninger (Maks.):** 2,50%. Hvis du ønsker flere oplysninger om, hvordan man benytter sig af denne rettighed, henviser vi til afsnittet "generelle oplysninger" og/eller til prospektet.

## HVOR LÆNGE BØR JEG BEHOLDE DET, OG KAN JEG TAGE PENGE UD UNDERVEJS?

**Anbefalet investeringsperiode:** 2 år

Valget af den anbefalede besiddelsesperiode afhænger af de underliggende investeringstyper og den dermed forbundne højere eller lavere grad af risiko. For eksempel har produkttypen "aktier" (med større risiko) generelt en anbefalet besiddelsesperiode på 6 år (langfristet), produkttyperne "obligations- eller monetære produkter" (med mindre risiko) har en kortere anbefalet besiddelsesperiode (generelt mellem 2 og 4 år for obligationsprodukter eller mindre end 1 år for monetære produkter - mellemfristet/kortfristet). Produkttypen "blandede" har en anbefalet besiddelsesperiode på 3-5 år baseret på vægten af de underliggende typer. Produkttypen "alternativer" har en generelt anbefalet besiddelsesperiode på 3 år.

Investor kan til enhver tid anmode om indløsning af sine andele på de betingelser, der er anført i afsnittet "Hvad vil denne investering koste mig?". Jo kortere besiddelsesperioden er i forhold til den anbefalede periode, desto større indvirkning kan eventuelle omkostninger have på resultatprofilen.

## HVORDAN SKAL JEG FORMULERE EN REKLAMATION?

Reklamationer vedrørende produktet eller initiativtageren eller den person, som yder rådgivning om dette produkt, eller som sælger det, kan sendes til:

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

## ANDEN RELEVANT INFORMATION

I forbindelse med læsningen af dette dokument bedes du ligeledes læse prospektet på hjemmesiden [www.candriam.com](http://www.candriam.com).

Produktets tidligere resultater igennem 7 år er tilgængelige via følgende link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/LU1838941455>. Tidligere resultater er ikke en pålidelig indikator for fremtidige resultater. Markederne kan udvikle sig meget anderledes i fremtiden. De kan imidlertid hjælpe dig med at vurdere, hvordan fonden er blevet administreret tidligere.

Beregningerne af tidligere resultatscenarier er tilgængelige via følgende link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/LU1838941455>.

Websiden vil indeholde tilgængelige detaljerede oplysninger om den ajourførte vederlagspolitik inklusive sammensætningen af vederlagsudvalget og en beskrivelse af, hvordan vederlagene og udbyttet beregnes. [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).

Efter anmodning, vil der blive sat et gratis trykt eksemplar til disposition.