

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

Capital Securities, Classique - Utdelning, en delfond tillhörig Candriam Bonds, SICAV

Upphovsman:	Candriam, en enhet i New York Life Investments-gruppen
ISIN:	LU1616743032
Webbplats:	www.candriam.com
Kontakt:	Ring +352 27 97 24 25 för mer information
Behörig myndighet:	Finansmyndigheten Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ansvarar för kontrollen av Candriam med avseende på detta faktablad. Denna produkt är godkänd i Luxemburg. Candriam är auktoriserat i Luxemburg och tillsyn över fonden utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Detta faktablad med basfakta för investerare gäller per den 2026-02-18.

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ: Denna produkt är en andelsklass (Classique) i en underfond (Capital Securities) i ett investeringsbolag med rörligt kapital (SICAV) enligt luxemburgsk rättsordning (Candriam Bonds), Företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag).

Löptid: Obegränsad löptid.

Mål:

Huvudsakliga tillgångar:

Obligationer och andra skuldförbindelser – däribland efterställda villkorade aktierelaterade värdepapper (dvs. vars återbetalning inte är en prioritet om emittenten skulle gå i konkurs eller omfattas av en likvidation, utan är underordnat återbetalning till andra borgenärer som innehar obligationer av högre rang) – som har emitterats av företag inom den privata finansiella sektorn i OECD-länder vars förpliktelser måste vara noterade B-/B3 (eller motsvarande) vid förvärvet av minst ett av kreditvärderingsinstitutet eller anses vara av jämförbar kvalitet av förvaltningsbolaget.

Obligationer av typen "villkorade konvertibla" utgör högst 70 procent av delfondens nettotillgångar.

Placeringsstrategi:

Fonden strävar efter kapitaltillväxt genom att investera i de tillgångar som huvudsakligen omsätts och att överträffa referensindex.

Förvaltningsbolaget kan efter eget omdöme välja investeringar utifrån finansiella analyser.

Om ett värdepapper inte längre är kompatibelt med ovannämnda kreditbetyg efter en försämring eller inte längre anses vara av jämförbar kvalitet av förvaltningsbolaget, bör denna tillgång säljas, i aktieägarnas bästa intresse, inom sex månader.

Om de tillgångar som inte längre uppfyller betygsriterierna skulle motsvara minst 3 procent av fondens substansvärde, kan de emellertid behållas i portföljen med förvaltningsbolagets samtycke och förutsatt att aktieägarnas intressen tillvaratas.

Efterställda villkorade värdepapper utgör högst 70 procent av delfondens nettotillgångar.

Fonden främjar, bland andra egenskaper, miljörelaterade och/eller sociala faktorer utan att den därför har hållbarhet som mål. Analysen av ESG-faktorer (miljö, samhälle och bolagsstyrning) integreras följaktligen globalt i urval, analys och utvärdering av företag. Fondens mål är även att utesluta investeringar i företag som inte uppfyller vissa internationellt godkända normer och principer, eller som är särskilt utsatta för viss kontroversiell verksamhet. På vissa villkor kan analys- och urvalsprocessen också åtföljas av ett aktivt deltagande genom dialog med företagen. För mer information, se förvaltarens webbplats och/eller prospektet.

Fonden kan använda derivatprodukter, både i investeringssyfte och i säkringssyfte (att skydda sig mot ogynnsamma ekonomiska händelser).

Referensvärde: 50% ICE BofA Contingent Capital Index EUR Hedged (Total Return) + 50% ICE BofA Euro Financial Subordinated & Lower Tier-2 Index (Total Return).

Fonden förvaltas aktivt och investeringsprocessen innebär att fonden följer ett referensvärde (index).

Definition av indexet:

ICE BofA Euro Financial Subordinated & Lower Tier-2 Index: mäter resultatet för euronoterade obligationer med hög kreditvärdering, som har emitterats av finansinstitut på marknaderna för euroobligationer eller inhemska obligationsmarknader inom euroområdet, däribland alla efterställda värdepapper och värdepapper på nivå (tier) 2.

ICE BofA Contingent Capital Index Hedged EUR: mäter resultatet för villkorade konvertibla obligationer med hög kreditvärdering eller av sämre kvalitet som har emitterats på de huvudsakliga inhemska marknaderna samt euroobligationer

Användning av indexet:

- som investeringsområde. I allmänhet är emittenterna av de finansiella instrumenten som finns i fondportföljen en större del av indexet. Det är emellertid godkänt att investera utanför detta index,

- för att fastställa risknivåer/riskparametrar,

- för att jämföra resultatet,

- för att beräkna den resultatrelaterade avgiften för vissa andelsklasser.

Nivån på portföljsammansättningens avvikelse från indexet:

Fonden förvaltas aktivt men har inte för avsikt att investera i indexets alla ingående komponenter, inte heller att investera i samma proportioner som komponenterna i detta index har.

Under normala marknadsvillkor kommer fondens förväntade aktiva risk (tracking error) att förväntas vara måttlig till väsentlig, det vill säga ligga mellan 0,75 procent och 3 procent.

Denna åtgärd är en skattning av avvikelserna mellan fondens avkastning och indexets resultat. Ju viktigare den aktiva risken är, desto viktigare blir avvikelserna jämfört med indexet. Den aktiva risk som tas beror särskilt på marknadsvillkoren (volatilitet och korrelation mellan finansiella instrument) och kan därför avvika från väntad aktiv risk.

Återbetalning av aktier: På begäran, varje dag, i Luxemburg.

Fördelning av resultat: Utdelning.

Målgrupp:

Denna produkt är avsedd för investerare som uppfyller tillämpliga behörighetskrav (se prospektet), som har den nivå av finansiell kunskap som distributören kräver och som eftersträvar tillväxt av kapitalet och intäkterna. Denna produkt kan användas som en kärninvestering eller som en del av en diversifierad portfölj av investeringar med en investeringshorisont på 3 år. Investerare bör förstå de risker som är förknippade med produkten och endast investera om de kan ta potentiellt stora förluster.

Allmän information:

Förvaringsinstitut: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Övrig relevant information:

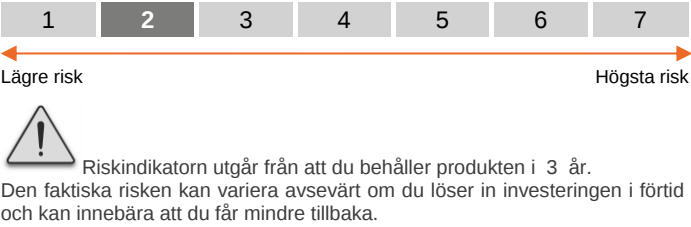
Detta dokument beskriver en andelsklass i en delfond i Candriam Bonds. Prospektet och de periodiska rapporterna sammanställs för alla delfonder. Övriga befintliga andelsklasser anges i prospektet.

Investeraren har rätt att begära konvertering av sina andelar till en annan kategori i samma delfond eller till andelar i en kategori i en annan delfond i fonden, enligt kriterier för valbarhet och enligt gällande villkor hos den finansiella förmedlaren.

Delfonden är endast ansvarig för skulder, ansvarsförbindelser och åligganden som fonden ska betala.

Ytterligare information om fonden finns i prospektet och i de periodiska rapporterna som kan erhållas kostnadsfritt på begäran hos Candriam och som alltid kan läsas på webbplatsen www.candriam.com. Dessa dokument finns på ett av de språk som godkänts av de lokala myndigheterna i varje land där fonden är auktoriserad för försäljning av andelar eller på det språk som används i den internationella finansvärlden. All annan information av praktisk natur, särskilt senaste andelskurs, finns på ovan angivna ställen.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?



Riskindikator

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, dvs. en låg riskklass.

Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer påverka kapaciteten att betala dig.

Var medveten om valutarisken. Om din referensvaluta skiljer sig från produktens valuta kommer avkastningen på din investering också att påverkas av valutans upp- eller nedgångar. I sådana fall tar riskindikatorn som anges ovan inte hänsyn till fluktuationerna mellan dessa två valutor.

Annan eller andra väsentligt relevanta risker som inte ingår i den syntetiska riskindikatorns (SRI) analys: Kredit. Motpart. Derivat. Likviditet. Koncentration. Hållbarhet.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten/ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Negativt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 10-2019 och 09-2022.

Neutralt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 10-2017 och 09-2020.

Positivt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 10-2022 och 09-2025.

Rekommenderad innehavstid: Exempel på investering:		3 år 10 000 EUR	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	5 920 EUR	6 840 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	- 40,84%	- 11,87%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 030 EUR	8 790 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	- 19,73%	- 4,20%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 330 EUR	10 710 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	3,31%	2,31%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	11 690 EUR	12 850 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	16,92%	8,71%

VAD HÄNDER OM CANDRIAM INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Eftersom fondens tillgångar förvaras av förvaringsinstitutet ingår de inte i konkursboet för Candriam och kan inte utmätas av fordringsägarna för Candriam. Investeraren kan dock drabbas av en ekonomisk förlust i händelse av en finansiell förlust för Candriam.

Om förvaringsinstitutet drabbas av finansiell förlust minskas risken för ekonomiska förluster för produkten genom att förvaringsinstitutets tillgångar är juridiskt åtskilda från fondens tillgångar.

Den potentiella ekonomiska förlusten beroende på Candriam täcks inte av något system för ersättning till investerare eller något garantisystem.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

- EUR 10 000 investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Totala kostnader	398 EUR	735 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	4,0%	2,3% varje år

* Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 4,6 % före kostnader och 2,3 % efter kostnader..

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Om fonden ingår i en annan produkt, såsom en försäkringsprodukt, inkluderar kostnaderna som visas här inte några extrakostnader du kan ådra dig.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	2,50% högst det belopp som du betalar när du tecknar investeringen.	Maximal 250 EUR
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det,	0 EUR
Löpande kostnader tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,28% av värdet av din investering per år. Denna uppskattning grundar sig på de faktiska kostnaderna under det senaste året.	140 EUR
Transaktionskostnader	0,08% av värdet av din investering per år. Detta är en uppskattning av de kostnader som uppstår när vi köper och säljer de investeringar som ligger till grund för produkten. Det faktiska beloppet varierar beroende på hur mycket vi köper och säljer.	8 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Provision kopplad till resultatet tas inte ut på denna produkt.	I/U

Konverteringsavgift (Max.): 2,50%. För mer information om hur man utövar denna rättighet, se avsnittet "Allmän information" och/eller se prospektet.

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Valet av rekommenderad innehavstid beror på typen av underliggande investeringar och graden av risk som är förknippad med dem. Till exempel har aktieprodukter (mer riskfyllda) i allmänhet en rekommenderad innehavstid på sex år (lång sikt), medan obligations- eller penningmarknadsprodukter (mindre riskfyllda) har en kortare rekommenderad innehavstid (i allmänhet mellan två och fyra år för obligationsprodukter eller mindre än ett år för penningmarknadsprodukter – medellång/kort sikt). Blandprodukter har i allmänhet en rekommenderad innehavstid som ligger mellan tre och fem år, beroende på viktningen av de underliggande tillgångstyperna. Alternativa produkter har i allmänhet en rekommenderad innehavstid på tre år.

Investeraren kan när som helst begära att få sina andelar inlösta enligt de villkor som anges i avsnittet "Vad kommer denna investering att kosta mig?". Ju kortare innehavsperiod jämfört med den rekommenderade perioden, desto mer kan de potentiella avgifterna påverka resultatprofilen.

HUR LÄMNAR JAG IN ETT KLAGOMÅL?

Klagomål på produkten eller på beteendet hos dess upphovsman eller den person som ger råd om eller säljer produkten kan skickas till följande adress:

Postadress: Candriam, SERENITY – Bloc B, 19-21, route d’Arlon – L-8009 Strassen
Webbplats: <https://contact.candriam.com>
E-mail: complaints@candriam.com

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Utöver det här dokumentet bör du läsa prospektet på webbplatsen www.candriam.com.

Du kan få tillgång till denna produkts tidigare resultat under 8 år via följande länk: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/LU1616743032>. Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas mycket annorlunda i framtiden. De kan dock hjälpa dig att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare.

Tidigare beräkningar av resultatscenarier återfinns på följande länk: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/LU1616743032>.

När uppgifterna om ersättningspolicy har uppdaterats, inklusive medlemmarna i ersättningskommittén och en beskrivning av det sätt på vilket ersättningar och förmåner beräknas, kommer detta att finnas tillgängligt på webbplatsen https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf.

På begäran kommer en papperskopia att skickas ut kostnadsfritt.