

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

Global Income, I - Distribution, en afdeling af Candriam Equities L, SICAV

Initiativtager:	Candriam, en enhed i New York Life Investments- koncernen
ISIN:	LU2850628459
Hjemmeside:	www.candriam.com
Kontakt:	Ring på +352 27 97 24 25 for yderligere oplysninger
Kompetent autoritet:	Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for kontrollen med Candriam med hensyn til dette dokument med central information. Produktet er tilladt i Luxembourg. 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 (I) i en afdeling (Global Income) i et luxembourgsk société d'investissement à capital variable (SICAV) (Candriam Equities L), et institut for kollektiv investering i værdipapirer (UCITS).

Løbetid: Ubegrænset varighed

Mål:

Vigtigste behandlede aktiver:

Aktier – og/eller værdipapirer, der kan sidestilles med aktier – i selskaber over hele verden.

Investeringsstrategi:

Fonden sigter mod kapitalvækst ved investering i de vigtigste handlede aktiver og mod at outperforme referenceindekset.

Som led i de begrænsninger, der er pålagt af fondens målsætning og investeringspolitik, foretager forvaltningsteamet investeringsvalg efter eget skøn i porteføljen ud fra egne analyser af de handlede aktivers egenskaber og udviklingsperspektiver.

Aktierne udstedes af selskaber, som opfylder følgende kriterier baseret på fundamentale og kvalitative analyser:

- 1/ de leverer et attraktivt afkast ved at vælge værdipapirer, som giver udbytte og/eller som har interessante aktietilbagekøbsprogrammer,
- 2/ de opfylder følgende fem kriterier for at sikre god kvalitet:

- de har en sund forvaltning,
- de udgør en bæredygtig konkurrencefordel,
- de har en lav finansiell gearing,
- de har et underliggende marked, der viser tegn på vækst,
- de har en rentabilitet, der overstiger kapitalomkostningerne.

Fonden fremmer, blandt andre aspekter, miljømæssige og/eller sociale aspekter uden dog at have et bæredygtigt investeringsformål. Analysen af ESG-aspekterne (miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige aspekter) indgår i udvælgelsen, analysen og den globale evaluering af selskaberne.

Fonden sigter ligeledes mod at udelukke investeringer i selskaber, der ikke overholder visse normer og anerkendte internationale principper (FN's globale pagt), eller som i væsentlig grad er udsat for visse kontroversielle aktiviteter. For yderligere oplysninger henvises til forvaltningsselskabets hjemmeside og/eller prospektet.

Referenceværdi: MSCI World (Net Return).

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

Brug af indekset:

- som investeringsunivers. Generelt udgør de finansielle instrumenter i porteføljen størstedelen af indekset. Investeringer uden for dette indeks er dog tilladt
- ved bestemmelse af risikoniveauerne/-parametrene
- med henblik på sammenligning af performance
- med henblik på beregning af performanceprovision for visse aktieklasser.

Eftersom fonden er aktivt forvaltet, er dens målsætning hverken at investere i alle indeksets komponenter eller at investere i samme omfang som komponenterne i indekset. Under normale markedsbetingelser vil fondens forventede trackingfejl være stor, nemlig 2-6 %. Dette forhold er en vurdering af fondens resultatafviigelser i forhold til resultatet af dens indeks. Jo større trackingfejlen er, desto større er afvigelse i forhold til indekset. Den opståede trackingfejl afhænger især af markedsforskelene (volatilitet og korrelationer mellem finansielle instrumenter) og kan derfor adskille sig fra den forventede trackingfejl.

Tilbagekøb 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 6 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 Equities L. 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 egnethedskriterierne 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. 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 risikoindekatoren antages det, at du beholder produktet i 6 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 risikoindekatoren 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: Valutaomregning. Markeder under udvikling. Likviditet. 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 11 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 01-2025 og 12-2025.
Moderat: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 04-2019 og 03-2025.
Fordelagtig: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 01-2019 og 12-2024.

Anbefalet investeringsperiode: Eksempel på investering:		6 år 10 000 EUR	
		Hvis du udtræder efter 1 år	Hvis du udtræder efter 6 år
Scenarier			
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsaftast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	4 060 EUR	3 240 EUR
	Gennemsnitligt afkast hvert år	- 59,45%	- 17,12%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	8 920 EUR	10 750 EUR
	Gennemsnitligt afkast hvert år	- 10,82%	1,21%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	10 910 EUR	18 660 EUR
	Gennemsnitligt afkast hvert år	9,06%	10,96%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	13 970 EUR	22 530 EUR
	Gennemsnitligt afkast hvert år	39,74%	14,50%

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 6 år
Omkostninger i alt	118 EUR	1 366 EUR
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	1,2%	1,3% 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 12,3 % før omkostninger og 11,0 % 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

Punktskud omkostninger ved indtrædelse eller udtrædelse		Hvis du udtræder efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Vi fakturerer ingen indtrædelsesudgifter.	0 EUR
Exitomkostninger	Vi opkræver ikke et exitgebyr for dette produkt men den person, der sælger dig dette produkt, kan gøre det.	0 EUR
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0,81% 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.	82 EUR
Transaktionsomkostninger	0,32% 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.	32 EUR
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	0,04% - 20 % årligt beregnet efter metodologien Claw Back 5Y på grundlag af nettoaktivværdiens outperformance i forhold til referenceindikatoren, nemlig MSCI World (Net Return) og hvis betingelser er defineret i prospektet. Denne metode tillader især at fakturere en provision for outperformance i tilfælde af negativ performance, men betinget af at indikatoren outperformes. Det reelle beløb varierer i forhold til din investerings performance. Ovenstående vurdering af de totale omkostninger omfatter det gennemsnitlige i løbet af de seneste 5 år.	4 EUR

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

Anbefalet investeringsperiode: **6 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 "obligationer 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

ANDEN RELEVANT INFORMATION

I forbindelse med læsningen af dette dokument bedes du ligeledes læse prospektet på hjemmesiden www.candriam.com.

Produktets tidligere resultater igennem 1 år er tilgængelige via følgende link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/LU2850628459>. 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 forvaltet tidligere.

Beregningerne af tidligere resultatscenarier er tilgængelige via følgende link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/LU2850628459>.

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.

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