

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

TUOTE

DigiTech, I - Kasvu, Candriam Equities L -rahaston alarahasto, SICAV

Liikkeeseenlaskija:	Candriam, New York Life Investments-konserniin kuuluva yhteisö
ISIN:	LU2476792861
Verkkosivusto:	www.candriam.com
Yhteydenotto:	Ottakaa yhteyttä numeroon +352 27 97 24 25, jos haluatte lisätietoja
Valvontaviranomainen:	Luxemburgin rahoitusvalvontavirasto (CSSF) on vastuussa Candriam:n valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta. Tämä tuote on hyväksytty Luxemburgissa:ssa. Candriam on saanut toimiluvan Luxemburgissa, ja sitä valvoo Luxemburgin rahoitusvalvontavirasto (CSSF).

Tämä avaintietoasiakirja tulee voimaan 2026-02-18.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Laji: Tämä tuote on Luxemburgin lainsäädännön mukaisesti perustetun vaihtuvapääomaisen sijoitusyhtiön (SICAV) (Candriam Equities L) eli yhteissijoitusyrityksen (UCITS) alarahaston (DigiTech) osakelaji (I).

Sijoitusaika: Rajoittamaton voimassaoloaika.

Tavoitteet:

Tärkeimmät sijoituskohteet:

Teknologista vallankumousta edistävien yhtiöiden osakkeet ja/tai osakkeisiin rinnastettavissa olevat arvopaperit kaikkialla maailmassa.

Sijoitusstrategia:

Rahasto tavoittelee pääomankasvua sijoittamalla ensisijaisiksi määritettyihin omaisuuseriin ja viiteindeksiä parempaan suoritukseen.

Rahaston tavoitteen ja sijoitusperiaatteiden rajoissa salkunhoitotimi tekee salkkuun liittyviä päätöksiä harkintansa mukaan, sijoituskohteiden ominaisuuksia ja tuottonäkymiä koskevien analyysiensa perusteella.

Täten salkunhoitotimi valitsee tarkasti rajatun määrän markkina-arvoltaan kaikenkokoisten yritysten liikkeeseenlaskemia osakkeita. Arvopaperit valitaan kolmella perusteella: temaattinen valinta, perusteanalyysi ja temaattinen allokointi.

Rahasto edistää muiden aiheiden ohella ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä aiheita, mutta sillä ei kuitenkaan ole kestäväää sijoitustavoitetta.

Näin ollen ESG-näkökohtien (ympäristö, yhteiskunta ja hallintotapa) analyysi on sisällytetty yritysten valintaan, analysointiin ja kokonaisvaltaiseen arviointiin.

Rahastosta pyritään myös sulkemaan pois sijoitukset yrityksiin, jotka eivät noudata eräitä tunnustettuja kansainvälisiä standardeja ja periaatteita (YK:n Global Compact) tai jotka ovat alttiina tietynlaiselle kiistanalaiselle toiminnalle.

Analyyysi- ja valintaprosessiin liittyy myös aktiivinen osallistuminen etenkin yritysten kanssa käytävän vuoropuhelun myötä ja osakkeenomistajien ominaisuudessa äänestämällä yhtiökokouksessa.

Lisätietoja saa hallinnointiyhtiön verkkosivustolta ja/tai tarjousesitteestä.

Rahasto voi turvautua johdannaistuotteisiin sekä sijoitus- että suojaustarkoituksessa (suojautuakseen rahoitusmarkkinoilla tapahtuvilta epäsuotuisilta muutoksilta)

Viitearvo: MSCI World Information Technology Index (Net Return).

Rahastoa hoidetaan aktiivisesti, ja sijoitusprosessi edellyttää viitearvon (indeksin) käyttöä.

Indeksin määrittely:

Indeksillä mitataan koko maailman kehittyneiden ja kehittyvien markkinoiden keskisuurten ja suurten pörssiyhtiöiden suoritusta.

Indeksin käyttö:

- sijoitusaluslana. Yleensä alarahastossa olevat rahoitusinstrumentit ovat pääasiassa osa indeksiä. Indeksien ulkopuolinen sijoittaminen on kuitenkin sallittua

- riskitasojen/-parametrien määrittelyn yhteydessä

- suorituskyvyn vertailua varten.

Koska rahastoa hallitaan aktiivisesti, sen tarkoituksena ei ole sijoittaa kaikkiin indeksin komponentteihin eikä sijoittaa samassa suhteessa kuin kyseisen indeksien komponentit. Normaaleissa markkinaolosuhteissa rahaston odotettavissa oleva aktiiviriski on huomattava eli yli 4 %. Tämä luku on arvio rahaston suorituskyvyn poikkeamista suhteessa sen indeksin suorituskyvyn. Mitä suurempi aktiiviriski on, sitä tärkeämpiä ovat myös poikkeamat suhteessa indeksiin. Toteutunut aktiiviriski riippuu etenkin markkinaolosuhteista (rahoitusinstrumenttien volatiliiteetti ja niiden väliset korrelaatiot) ja se saattaa näin ollen poiketa odotettavasta aktiiviriskistä.

Osuuksien lunastaminen: Pyynnöstä päivittäin Luxemburgin toimipisteessä.

Tuotonjako: Kasvurahasto.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:

Tämä tuote on tarkoitettu sijoittajille, jotka täyttävät sovellettavat hyväksymisehdot (ks. tarjousesite) riippumatta heidän pätevyys- tai kokemustasostaan ja jotka hakevat pääoman arvonnousua. Tätä tuotetta voidaan käyttää pääasiallisena sijoituksena tai hajautetun sijoitussalkun osana 6 vuoden sijoitusjaksolla. Sijoittajien tulee ymmärtää tuotteeseen liittyvät riskit ja sijoittaa vain, jos he sietävät mahdollisesti merkittäviäkin tappioita.

Perustiedot:

Säilytyspankki: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Muut tärkeät tiedot:

Tässä asiakirjassa kuvaillaan Candriam Equities L -rahaston alarahaston osuuslajia. Rahastoesite ja kausittaiset katsaukset laaditaan koko rahastolle. Rahastoesitteessä on luettelo tarjolla olevista muista osuuslajeista.

Sijoittaja voi pyytää osuksiensa vaihtamista saman alarahaston toiseen osuuslajiin tai rahaston toisen alarahaston osuuslajiin täyttäessään hyväksymiskriteerit ja välittäjänsä tarjoamilla tavoilla.

Tämä alarahasto vastaa vain sellaisista veloista, sitoumuksista ja velvoitteista, joista sen voidaan katsoa olevan vastuussa.

Lisätietoja rahastosta on rahastoesitteessä ja kausittaisissa raporteissa, jotka saa maksutta pyynnöstä Candriamilta ja ovat aina luettavissa osoitteessa www.candriam.com. Nämä asiakirjat saa paikallisviranomaisten hyväksymällä kielellä kussakin maassa, jossa rahastolla on lupa markkinoida osuuksiaan

tai jollakin kansainvälisen rahoitusalan yleisellä kielellä. Muut käytännön tiedot, esimerkiksi osakkeiden viimeisimmät hintatiedot, ovat saatavana yllä mainituista paikoista.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIJOITTAJA VOI SAADA?



Riski-indikaattorissa oletetaan, että pidät tuotetta 6 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos nostat rahaa varhaisessa vaiheessa ja saatat saada vähemmän takaisin.

Riski-indikaattori

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskipitkän riskiluokan.

Tämä arvioi tulevasta tuloksesta aiheutuvat mahdolliset tappiot keskitasolle, ja huonot markkinaolosuhteet todennäköisesti vaikuttaa maksukykyyn.

Valuuttariski kannattaa ottaa huomioon. Jos perusvaluuttasi on eri kuin tuotteen perusvaluutta, sijoituksen tuottoon vaikuttavat myös vaihtokurssin muutokset eli nousut tai laskut. Tässä tapauksessa edellä olevassa riskitunnusluvussa ei oteta huomioon näiden kahden valuutan välistä heilahtelua. **Muut merkittävät riskit, jotka eivät näy ISR-tunnusluvussa:** Johdannaiset. Kehittyvät markkinat. Likviditeetti. Keskittäminen. Kestävä kehitys.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin ei välttämättä sisälly kaikki neuvonantajallesi tai jakelijallesi maksamasi kulut. Luvuissa ei oteta huomioon henkilökohtaista verotilannettasi, joka saattaa myös vaikuttaa saamiisi tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen / sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 11 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäköymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.
Epäsuotuisa näköymä: Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01.2025 ja 12.2025.
Kohtuullinen näköymä: Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03.2015 ja 02.2021.
Suotuisa näköymä: Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 09.2015 ja 08.2021.

Suositeltu sijoitusaika: Esimerkki sijoituksesta:		6 vuotta 10 000 USD	
		Jos lunastuspäivä on 1 vuosi	Jos lunastuspäivä on 6 vuotta
Näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	2 190 USD	1 600 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 78,07%	- 26,30%
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6 920 USD	12 530 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 30,79%	3,83%
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12 580 USD	32 160 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	25,82%	21,49%
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	16 780 USD	41 480 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	67,84%	26,76%

MITÄ TAPAHTUU, JOS CANDRIAM ON MAKSUKYVYTÖN?

Koska rahaston varat ovat säilytysyhteisön hallussa, niitä ei lasketa konkurssipesään, jos Candriam menee konkurssiin, eivätkä Candriam:n velkojat voi periä niitä. Sijoittaja voi kuitenkin joka tapauksessa kärsiä tappioita, jos Candriam joutuu maksuhäiriöön.

Jos säilytysyhteisö joutuu maksuhäiriöön, taloudellisten tappioiden riski on pieni, koska säilytysyhteisön omaisuuserät erotetaan oikeudellisesti rahaston omaisuuseristä.

Jos Candriam joutuu maksuhäiriöön, siihen liittyviä taloudellisia tappioita ei kateta millään sijoittajien korvaus- tai takuujärjestelmällä.

MITÄ KULUJA SIJOITTAJALLE AIHEUTUU?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusajkojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.

- Sijoitus USD 10 000.

	Jos lunastuspäivä on 1 vuosi jälkeen	Jos lunastuspäivä on 6 vuotta jälkeen
Kokonaiskulut	104 USD	2 060 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,0%	1,3% kunakin vuonna

* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 22,8% ennen kuluja ja 21,5% kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

Jos rahasto on osa toista tuotetta, kuten vakuutus tuotetta, tässä esitetyt kulut eivät sisällä mahdollisesti aiheutuvia lisäkuluja.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos lunastuspäivä on 1 vuosi jälkeen
Osallistumiskulut	Emme veloita mitään merkintäpalkkiota.	0 USD
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin,	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,01% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä arvio perustuu viimeisen vuoden todellisiin kuluihin.	102 USD
Liiketoimikulut	0,02% sijoituksenne arvosta vuodessa. Tämä on arvio kuluista, jotka syntyvät ostaessamme ja myydessämme tuotteeseen liittyviä kohde-etuksia. Todellinen summa riippuu ostamastamme ja myymästämme määrästä.	2 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei sovelleta mitään tulosperusteista palkkiota.	Tieto puuttuu

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIOITUksen ERÄÄNTYMISAIAKAA?

Suositteltu sijoitusaika: 6 vuotta

Suositteltava sijoitusaika riippuu kohde-etuuksien luonteesta ja niiden vaihtelevasta riskitasosta. Esimerkiksi osaketuotteiden (korkeariskisiä) suositeltava sijoitusaika on yleensä kuusi vuotta (pitkäaikainen sijoitus), kun taas obligaatio- ja rahamarkkinainstrumenttituotteiden (vähäriskisiä) suositeltava sijoitusaika on lyhyempi (obligaatituotteiden yleensä 2–4 vuotta ja rahamarkkinainstrumenttien alle vuoden eli keskipitkä/lyhyt tähtäin). Sekalaisten tuotteiden suositeltava sijoitusaika on yleensä 3–5 vuotta kohde-etuuslajien painotuksesta riippuen. "Vaihtoehtoisien" tuotteiden suositeltava sijoitusaika on yleensä kolme vuotta.

Sijoittaja voi pyytää lunastamaan osuutensa milloin tahansa kohdassa "Paljonko tämä sijoitus maksaa minulle?" määritellyin ehdoin. ". Mitä lyhyempi sijoitusaika suositeltavaan sijoitusjaksoon verrattuna, sitä enemmän mahdolliset kulut voivat vaikuttaa tuotto profiiliin.

MITEN VOIN LAATIA VALITUKSEN?

Tuotetta tai sen liikkeeseenlaskijan, sijoitusneuvojan tai myyjän käytöstä koskevat valitukset voi toimittaa osoitteeseen:

Postiosoite: Candriam, SERENITY – Bloc B, 19-21, route d’Arlon – L-8009 Strassen

Verkkosivusto: <https://contact.candriam.com>

E-mail: complaints@candriam.com

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Lukekaa tähän asiakirjaan liittyvä tarjousesite verkkosivustolla www.candriam.com.

Tämän tuotteen 3 vuoden tuottohistoriaan pääsee seuraavasta linkistä: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/LU2476792861>. Aiempi kehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä. Markkinat voivat kehittyä aivan eri suuntaan tulevaisuudessa. Aiempi kehitys voi kuitenkin auttaa arvioimaan, miten salkkua on hoidettu menneisyydessä.

Aiemmat tuottoskenaariolaskelmat ovat luettavissa seuraavasta linkistä: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/LU2476792861>.

Tiedot tämänhetkisistä palkitsemisperiaatteista, mukaan lukien palkitsemistoimikunnan kokoonpano sekä palkkioiden ja etujen laskentamenetelmät, ovat osoitteessa https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf.

Painetun kappaleen saa pyynnöstä ja maksutta.