

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

Global Income, I - Kasvu, Candriam Equities L -rahaston alarahasto, SICAV

Liikkeeseenlaskija:	Candriam, New York Life Investments-konserniin kuuluva yhteisö
ISIN:	LU2850628533
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 (Global Income) osakelaji (I).

Sijoitusaikea: Rajoittamaton voimassaoloaika

Tavoitteet:

Tärkeimmät sijoituskohteet:

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 salkunhoitotiimi tekee salkkuun liittyviä päätöksiä harkintansa mukaan, sijoituskohteiden ominaisuuksia ja tuottonäkymiä koskevien analyysiensä perusteella.

Osakkeiden liikkeeseenlaskijat ovat yrityksiä, jotka täyttävät perusteanalyysien ja kvalitatiivisten analyysien mukaan seuraavat kriteerit:

1/ tarjoavat houkuttelevan tuoton osinkoja maksavien arvopaperien ja/tai osakkeiden edullisten lunastusjärjestelyjen kautta,

2/ ovat laadukkaita seuraavien 5 kriteerin perusteella:

- terve taloushallinto,
- kestävän kilpailuedun tarjoaminen,
- vähäinen vipuvaikutus,
- kohde-etuutena oleva markkina osoittaa kasvun merkkejä,
- kannattavuus on suurempi kuin pääomakustannus.

Rahasto edistää muiden aiheiden ohella ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä aiheita, mutta sillä ei kuitenkaan ole kestävä 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. br />Lisätietoja saa hallinnointiyhtiön verkkosivustolta ja/tai tarjousesitteestä.

Viitearvo: MSCI World (Net Return).

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

Indeksin käyttö:

- sijoituslupana. Yleensä salkussa olevat rahoitusinstrumentit ovat pääasiassa osa indeksiä. Indeksien ulkopuolinen sijoittaminen on kuitenkin sallittua
- riskitasojen/-parametrien määrittämisen yhteydessä
- suorituskäytön vertailua varten,
- eräiden osakelokkien suorituspalkkion laskentaa varten.

Koska rahasto hallitaa aktiivisesti, sen tarkoituksena ei ole sijoittaa kaikkiin indeksin komponentteihin eikä sijoittaa samassa suhteessa kuin kyseisen indeksien komponentit. Normaaleissa markkinaolosuhteissa rahaston odotettavissa oleva aktiiviriski on keskitasoinen tai huomattava eli 2–6 %. Tämä luku on arvio rahaston suorituskäytön poikkeamista suhteessa sen indeksin suorituskäyttöön. 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.

Voiton käyttötapa: 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 osuuslajeja. Rahastoesite ja kausittaiset katsaukset laaditaan koko rahastolle. Rahastoesitteessä on luettelo tarjolla olevista muista osuuslajeista.

Sijoittaja voi pyytää osuuksiensa 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 SIOITTAJA 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 4, joka on keskiverto riskiluokka. Tämä arvioi tulevasta tuloksesta aiheutuvat mahdolliset tappiot keskitasolle, ja huonot markkinaolosuhteet voivat 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:** Muutos. Kehittyvät markkinat. Likviditeetti. 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. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkömä: Tämänäköminen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01.2025 ja 12.2025. Kohtuullinen näkömä: Tämänäköminen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 04.2019 ja 03.2025. Suotuisa näkömä: Tämänäköminen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01.2019 ja 12.2024.

Suositeltu sijoitusaika: Esimerkki sijoituksesta:		6 vuotta 10 000 EUR	
		Jos lunastuspäivä on 1 vuosi	Jos lunastuspäivä on 6 vuotta
Näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	4 060 EUR	3 240 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 59,45%	- 17,12%
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 920 EUR	10 750 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 10,82%	1,21%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 910 EUR	18 660 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	9,06%	10,96%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	13 970 EUR	22 530 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	39,74%	14,50%

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 SIOITTAJALLE 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 sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.

- Sijoitus EUR 10 000.

	Jos lunastuspäivä on 1 vuosi jälkeen	Jos lunastuspäivä on 6 vuotta jälkeen
Kokonaiskulut	119 EUR	1 367 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,2%	1,3% kunakin vuonna

* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositteluna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 12,3% ennen kuluja ja 11,0% 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 EUR
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin,	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,81% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä arvio perustuu viimeisen vuoden todellisiin kuluihin.	82 EUR
Liiketoimikulut	0,32% sijoituksenne arvosta vuodessa. Tämä on arvio kuluista, jotka syntyvät ostaessamme ja myydessämme tuotteeseen liittyviä kohde-etuuksia. Todellinen summa riippuu ostmastamme ja myymästämme määrästä.	32 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	0,04% - 20 % vuodessa Claw Back 5Y -menetelmän mukaan, joka perustuu VNI:n ylituottoon suhteessa MSCI World (Net Return) -viiteindeksiin ja jonka ehdot on määritelty tarjousesitteessä. Tämä menetelmä sallii muun muassa ylituottopalkkion veloittamisen tuoton ollessa negatiivinen, mutta vain, jos viiteindeksin tuotto ylitetään. Todellinen summa vaihtelee sijoitustuoton mukaan. Edellä oleva arvio kokonaiskuluista on viimeisten viiden vuoden keskiarvo.	5 EUR

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIJOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIJOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suositteltu sijoitusaika: 6 vuotta

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

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

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 1 vuoden tuottohistoriaan pääsee seuraavasta linkistä: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/LU2850628533>. 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/LU2850628533>.

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.