

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

Oncology, C - Voitonjako, Candriam Equities L -rahaston alarahasto, SICAV

Liikkeeseenlaskija:	Candriam, New York Life Investments-konserniin kuuluva yhteisö
ISIN:	LU1864481541
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 (Oncology) osakelaji (C).

Sijoitusaika: Rajoittamaton voimassaoloaika.

Tavoitteet:

Tärkeimmät sijoituskohteet:

Yhtiöiden, jotka toimivat onkologian alalla (syövän tutkimus, diagnosointi, hoito jne.) ja joiden kotipaikka ja/tai pääasiallinen toiminta on kaikkialla maailmassa, osakkeet.

Sijoitusstrategia:

Rahasto tavoittelee pääoman arvonnousua sijoittamalla kaupankäynnin kohteina oleviin tärkeimpiin omaisuuseriin ja pyrkii viiteindeksiä parempaan suoritukseen sekä positiiviseen yhteiskunnalliseen vaikutukseen pitkällä aikavälillä valitsemalla yrityksiä, jotka vastaavat tiettyihin yhteiskunnallisiin haasteisiin ja jotka hankkivat keinoja syövän torjuntaan.

Sijoitustiimi tekee harkinnanvaraisia sijoituspäätöksiä talous- ja rahoitusanalyysien mutta myös Candriamin omien ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapakriteereiden (ESG) perusteella.

Yritykset valitaan useilla perusteilla: temaattisella suodattimella ja havainto- ja perusteanalyysin perusteella.

Temaattisella suodattimella jäljelle jäävät vain yritykset, joilla on riittävä altistus onkologiaan ja syövän torjuntaan yleisesti, muun muassa hoitojen, diagnoosityökalujen, lääketieteellisten laitteiden ja palveluiden sekä erityisteknologioiden alalla.

Havaintoanalyysin tarkoituksena on arvioida saatavilla olevien havaintotietojen laatu ja pitää salkussa vain tätä kautta vakuuttaviksi arvioidut osakkeet.

Perusteanalyysissä keskitytään yrityksiin, jotka ovat saaneet parhaat arvot viidellä kriteerillä: liikkeenjohdon laatu, kasvumahdollisuudet, kilpailuetu, arvonlisäys ja velkaantumistaso.

Yhteiskunnallisen tavoitteen saavuttamiseksi rahasto pyrkii saavuttamaan viiteindeksiään paremman tuloksen kahden sosiaalisen indikaattorin osalta (i) tutkimus- ja kehittämismenot suhteessa yrityksen markkina-arvoon (ii) johtoryhmien koulutustaso mittaamalla tohtorintutkinnon suorittaneiden osuus ylemmässä johdossa, millä arvioidaan yritysten syövän torjuntaan käyttämiä henkilöstö- ja rahoitusresursseja.

Liikkeeseenlaskijat arvioidaan analysoimalla niiden toimintaa (tarkoituksena arvioida miten tämä toiminta on osana syövän torjuntaa) ja sidosryhmiä (miten yritykset ottavat huomioon sidosryhmät, kuten henkilöstön, ympäristön ym.).

Rahasto pyrkii nimenomaisesti välttämään yrityksiä, joiden luokitus on ESG-näkökulmasta kaikkein heikoin, ja keskittää sijoituksensa niihin, jotka pyrkivät tuomaan ratkaisuja onkologian alalla. Näin ollen ESG-näkökohtien analyysi on sisällytetty yritysten valintaan, analysointiin ja kokonaisvaltaiseen arviointiin. Rahastossa pyritään myös sulkemaan pois sijoitukset yrityksiin, jotka eivät noudata eräitä tunnustettuja kansainvälisiä standardeja ja periaatteita tai jotka ovat alttiina tietynlaiselle kiistanalaiselle toiminnalle tai jotka tekevät yhteistyötä sellaisten maiden kanssa, joiden hallinnon katsotaan harjoittavan erittäin voimakkaita sortotoimia. ESG-näkökohtien analyysi riippuu perimmäisten tietojen saatavuudesta, laadusta ja luotettavuudesta. Tästä lähtien on mahdollista, että hallintatiimi ei voi valita yritystä, joka tarjoaa houkuttelevaa taloudellista arvonnousua. Analyysi- ja valintaprosessiin liittyy myös aktiivinen osallistuminen etenkin yritysten kanssa käytävän vuoropuhelun myötä ja osakkeenomistajien kohdalla äänestämällä yhtiökokouksessa. Lisätietoja saa hallinnointiyhtiön verkkosivustolta ja/tai rahastoesitteestä.

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

Viitearvo: MSCI World Health Care Index (Net Return).

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

Indeksin määrittely:

Indeksillä mitataan kehittyneiden markkinoiden maiden keskiarvon ja suurten pörssiyritysten tuottoa.

Indeksin käyttö:

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

- riskitasojen/-parametrien määrittelyn yhteydessä.

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 volatiilitteetti ja niiden väliset korrelaatiot) ja se saattaa näin ollen poiketa odotettavasta aktiiviriskistä.

Osuuksien lunastaminen: Pyynnöstä päivittäin Luxemburgin toimipisteessä.

Tuotonjako: Tuottorahasto.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:

Tuote on tarkoitettu sijoittajille, jotka täyttävät sovellettavat hyväksymisehdot (ks. tarjousesite) riippumatta heidän pätevyys- ja kokemustasostaan ja haluavat säilyttää pääomansa arvon. Tätä tuotetta voi käyttää tärkeimpänä 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 rahastoesityksessä 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?

1234567

Matalin riskiKorkein riski



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.

Valuutariski 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 huonointia, keskimääristä ja parasta tuottoa viimeisten 11 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäköä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 09.2024 ja 12.2025.

Kohtuullinen näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 06.2018 ja 05.2024.

Suotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 10.2015 ja 09.2021.

Suositeltu sijoitus aika: 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.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	4 810 USD	3 390 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 51,94%	- 16,52%
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 930 USD	9 970 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 20,71%	- 0,05%
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 390 USD	18 440 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,91%	10,74%
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	14 050 USD	23 190 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	40,52%	15,05%

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 sijoitus aikoihin.

Olettamuksena on, että

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

- Sijoitus USD 10 000.

	Jos lunastuspäivä on 1 vuosi jälkeen	Jos lunastuspäivä on 6 vuotta jälkeen
Kokonaiskulut	594 USD	3 377 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	5,9%	3,1% 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 13,9% ennen kuluja ja 10,7% 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	3,50% Enimmäismäärä, jonka maksatte sijoitushetkellä.	Enintään 350 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	1,95% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä arvio perustuu viimeisen vuoden todellisiin kuluihin.	220 USD
Liiketoimikulut	0,24% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio kuluista, jotka syntyvät ostaessamme ja myydessämme tuotteeseen liittyviä kohde-etuuksia. Todellinen summa riippuu ostamastamme ja myymästämme määrästä.	25 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei sovelleta mitään tulosperusteista palkkiota.	Tieto puuttuu

Vaihtopalkkio (Max.): 2,50%. Lisätietoja tavoista harjoittaa tätä oikeutta on kohdassa "Perustiedot" ja/tai rahastoesitteessä.

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIOJITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIOJITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIOJITUksen ERÄÄNTYMISAIAKAA?

SuosittelU siojitusaiKa: 6 vuotta

SuosittelU siojitusaiKa riippuu kohde-etuuskien luonteesta ja niiden vaihtelevasta riskitasosta. Esimerkiksi osaketuotteiden (korkeariskisiä) suositeltU siojitusaiKa on yleensä kuusi vuotta (pitkäaikainen siojitus), kun taas obligaatio- ja rahamarkkinainstrumenttituotteiden (vähäriskisiä) suositeltU siojitusaiKa on lyhyempi (obligaatiotuotteiden yleensä 2–4 vuotta ja rahamarkkinainstrumenttien alle vuoden eli keskipitkä/lyhyt tähtäin). Sekalaisten tuotteiden suositeltU siojitusaiKa on yleensä 3–5 vuotta kohde-etuuslajien painotuksesta riippuen. "Vaihtoehtoisten" tuotteiden suositeltU siojitusaiKa on yleensä kolme vuotta.

Siojittaja voi pyytää lunastamaan osuutensa milloin tahansa kohdassa "Paljonko tämä siojitus maksaa minulle?" määritellyin ehdoin. ". Mitä lyhyempi siojitusaiKa suositeltavaan siojitusjaksoon verrattuna, sitä enemmän mahdolliset kulut voivat vaikuttaa tuotto profiiliin.

MITEN VOIN LAATIA VALITUKEN?

Tuotetta tai sen liikkeeseenlaskijan, siojitusneuvojan 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 7 vuoden tuottohistoriaan pääsee seuraavasta linkistä: https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/LU1864481541. 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/LU1864481541.

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.