

## Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitus tuotteesta. 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

# Robotics & Innovative Technology, I - Kasvu, Candriam Equities L -rahaston alarahasto, SICAV

|                              |                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Liikkeeseenlaskija:</b>   | Candriam, New York Life Investments-konserniin kuuluva yhteisö                                                                                                                                                                                                        |
| <b>ISIN:</b>                 | LU1502282806                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Verkkosivusto:</b>        | www.candriam.com                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Yhteydenotto:</b>         | Ottakaa yhteyttä numeroon +352 27 97 24 25, jos haluatte lisätietoja                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Valvontaviranomainen:</b> | 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 (Robotics & Innovative Technology) osakelaji (I).

**Sijoitusaika:** Rajoittamaton voimassaoloaika.

### Tavoitteet:

#### Tärkeimmät sijoituskohteet:

Yhtiöiden, joiden katsotaan olevan hyvässä asemassa hyötyäkseen teknologisten innovaatioiden kehityksestä ja joiden kotipaikka ja/tai pääasiallinen toiminta on kaikkialla maailmassa, osakkeet.

#### Sijoitusstrategia:

Rahasto tavoittelee pääoman arvonnousua sijoittamalla kaupankäynnin kohteina oleviin tärkeimpiin omaisuuseriin.

Salkunhoitotiimi tekee harkintansa mukaan sijoituspäätöksiä talous- ja rahoitusanalyysien perusteella. Tämä rahasto on ns. conviction fund -rahasto: rahaston varainhoidon perustana on tarkasti valittu rajattu määrä markkina-arvoltaan kaikenkokoisten yritysten osakkeita.

Yritykset valitaan kahdella perusteella: temaattinen valinta ja perusteanalyysi.

- Temaattisessa valinnassa tarkoituksena on pitää salkussa vain yrityksiä, joiden arvioidaan liittyvän riittävästi yhteen tai useampaan robotiikan ja uusien teknologioiden alateemaan, ja

- Perusteanalyysissä valitaan parhaat arviot saaneet yritykset viidellä kriteerillä: liikkeenjohdon laatu, kasvumahdollisuudet, kilpailuetu, arvonnousu ja velkaantumistaso.

Rahasto edistää muiden aiheiden ohella ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä aiheita, mutta sillä ei kuitenkaan ole kestävä sijoitustavoitetta. Ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvät kriteerit (ESG) vaikuttavat salkunhoitajan päätöksentekoon mutta eivät silti ole siinä ratkaiseva tekijä. Lisätietoja saa hallinnointiyhtiön verkkosivustolta ja/tai rahastoesitteestä.

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

**Viitearvo:** MSCI World (Net Return).

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

Indeksin määrittely:

Indeksillä mitataan kehittyneiden markkinoiden maiden keskusurten ja suurten pörssi-yhtiöiden tuottoa.

Indeksin käyttö:

- sijoitusaluslana. 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 indeksin komponentit. Normaaleissa markkinaolosuhteissa rahaston odotettavissa oleva aktiiviriski on huomattava eli yli 4 %. Tämä luku on arvio rahaston suorituskyvyn poikkeamista suhteessa sen indeksin suorituskykyyn. 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 osuuksiensa vaihtamista saman alarahaston toiseen osuuslajiin tai rahaston toisen alarahaston osuuslajiin täyttäessään hyväksymiskriteerit ja välittäjäänsä tarjoamalla 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](http://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 keskipitkää riskiluokkaa.

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. 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.

Stressinäkökulma osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.  
Epäsuotuisa näkökulma: Tämän tyyppinen näkökulma tapahtui sijoitukselle aikavälillä 07.2024 ja 12.2025.  
Kohtuullinen näkökulma: Tämän tyyppinen näkökulma tapahtui sijoitukselle aikavälillä 07.2018 ja 06.2024.  
Suotuisa näkökulma: Tämän tyyppinen näkökulma tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01.2016 ja 12.2021.

| Suositeltu sijoitusaika:<br>Esimerkki sijoituksesta: |                                                                                              | 6 vuotta<br>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. |                              |                               |
| Stressinäkökulma                                     | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                             | 2 720 USD                    | 1 640 USD                     |
|                                                      | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                             | - 72,80%                     | - 26,01%                      |
| Epäsuotuisa näkökulma                                | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                             | 6 690 USD                    | 12 080 USD                    |
|                                                      | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                             | - 33,10%                     | 3,20%                         |
| Kohtuullinen näkökulma                               | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                             | 11 880 USD                   | 23 170 USD                    |
|                                                      | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                             | 18,79%                       | 15,03%                        |
| Suotuisa näkökulma                                   | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                             | 18 010 USD                   | 32 330 USD                    |
|                                                      | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                             | 80,08%                       | 21,60%                        |

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                   | 103 USD                              | 1 470 USD                             |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 1,0%                                 | 1,2% kunakin vuonna                   |

\* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajkana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajkana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 16,2% ennen kuluja ja 15,0% 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 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        | 1,00% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä arvio perustuu viimeisen vuoden todellisiin kuluihin.                                                                                                              | 101 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 sijoitusajka: 6 vuotta

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

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

MITEN VOIN LAATIA VALITUKEN?

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](mailto:complaints@candriam.com)

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Lukekaa tähän asiakirjaan liittyvä tarjousesite verkkosivustolla [www.candriam.com](http://www.candriam.com).

Tämän tuotteen 8 vuoden tuottohistoriaan pääsee seuraavasta linkistä: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/LU1502282806>. 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/LU1502282806>.

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](https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf).

Painetun kappaleen saa pyynnöstä ja maksutta.