

Mål

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om investeringsproduktet. Det dreier seg ikke om et kommersielt dokument. Denne informasjonen gis i henhold til en juridisk forpliktelse, for å hjelpe deg å forstå hva dette produktet er og hvilke risikoer, kostnader, potensielle gevinster og tap som er forbundet med det, og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

PRODUKT

Global Income, I - Distribusjon, en avdeling i Candriam Equities L, SICAV

Initiativtaker:	Candriam, en enhet i New York Life Investments-konsernet.
ISIN:	LU2850628459
Nettsted:	www.candriam.com
Kontakt:	Ring +352 27 97 24 25 for mer informasjon
Kompetent myndighet:	La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF – Finanstilsynet) er ansvarlig for kontroll av Candriam som gjelder dette dokumentet med nøkkelinformasjon. Dette produktet er autorisert i Luxembourg. Candriam er godkjent i Luxembourg og regulert av La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF – Finanstilsynet).

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon er gyldig fra 2026-02-18.

HVA BESTÅR DETTE PRODUKTET AV?

Type: Dette produktet er en andelsklasse(I) i et underfond (Global Income) i et investeringsselskap med variabel kapital (SICAV) i henhold til luxembourgsk lov(Candriam Equities L), et foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer (UCITS).

Frist: Ubegrenset varighet.

Mål:

Hovedaktiva som behandles:

Aksjer – og/eller verdipapirer som ligner på aksjer – i selskaper over hele verden.

Investeringsstrategi:

Fondet tar sikte på kapitalvekst ved å investere i de viktigste omsatte aktivaene og overgå referanseindeksen.

Innenfor rammene som er satt av fondets mål og investeringspolicy, foretar forvaltningsteamet skjønnsmessige investeringsvalg i porteføljen, basert på analyser av egenskapene og utsiktene for utviklingen til de omsatte aktivaene.

Aksjene utstedes av selskaper som, basert på fundamentale og kvalitative analyser, oppfyller følgende kriterier:

1/ gir en attraktiv avkastning gjennom valg av aksjer som betaler utbytte og/eller tilbyr attraktive tilbakekjøpsplaner for aksjer,

2/ er av god kvalitet basert på følgende 5 kriterier:

- har en god ledelse,
- presenterer et bærekraftig konkurransefortrinn,
- har lav finansiell gearing,
- med underliggende marked som viser tegn til vekst,
- gir en avkastning på investeringen som er høyere enn kapitalkostnaden.

Fondet fremmer blant annet miljømessige og/eller sosiale forhold, uten å ha et mål om bærekraftige investeringer. ESG-analysen (miljømessig, sosialt og selskapsstyring) er integrert i utvelgelsen, analysen og den overordnede evalueringen av selskaper.

Fondet har også som mål å ekskludere investeringer i selskaper som ikke overholder bestemte anerkjente internasjonale standarder og prinsipper (FNs Global Compact) og som er betydelig eksponert for bestemte kontroversielle aktiviteter. For mer informasjon, se forvaltningsselskapets nettsted og/eller prospektet.

Referanseverdi: MSCI World (Net Return).

Fondet forvaltes aktivt og investeringsprosessen innebærer referanse til en referanseverdi (indeksen).

Bruk av indeksen:

– som investeringsunivers. Generelt er de finansielle instrumentene i porteføljen stort sett en del av indeksen. Når det er sagt, er investeringer utenfor indeksen tillatt,

- ved fastsettelse av risikonivåer/-parametere,

- for resultatsammenligning,

- for å beregne suksesshonoraret for bestemte aksjeklasser.

Siden fondet forvaltes aktivt, har det ikke som mål å investere i alle komponentene i indeksen, og heller ikke å investere i samme proporsjoner som komponentene i denne indeksen. Under normale markedsforhold vil fondets forventede relative volatilitet være moderat til stor, dvs. mellom 2 % og 6 %. Dette målet er et estimat av forskjellene i fondets resultat sammenlignet med resultatet til indeksen. Jo større sporingsfeil, desto større er avvikene fra indeksen. Den faktiske relative volatiliteten avhenger spesielt av markedsforhold (volatilitet og korrelasjoner mellom finansielle instrumenter) og kan derfor avvike fra forventet relativ volatilitet.

Tilbakekjøp av egne aksjer: På forespørsel, hver dag, i Luxembourg.

Disponering av overskudd: Utdeling.

Målrettede detaljhandelsinvestorer:

Dette produktet passer for investorer som oppfyller gjeldende kvalifikasjonsvilkår (se prospektet), uavhengig av kunnskapsnivå og erfaring, og som søker kapitalvekst og inntekt. Dette produktet kan brukes som hovedinvestering eller som en del av en diversifisert portefølje av investeringer med en investeringshorisont på 6 år. Investorer bør forstå risikoen forbundet med produktet og kun investere hvis tåler å bære potensielt store tap.

Generell informasjon:

Depotbank: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Annen relevant informasjon:

Dette dokumentet beskriver en andelsklasse i et underfond av Candriam Equities L. Prospektet og de periodiske rapportene utarbeides for alle underfondene. De andre eksisterende andelsklassene er oppført i prospektet.

Investoren har rett til å be om konvertering av sine andeler til andeler i en annen klasse i samme underfond eller til andeler i en klasse i et annet underfond i fondet i henhold til kvalifikasjonskriteriene og i henhold til metodene som er tilgjengelige fra finansformidleren.

Fondet svarer bare for gjeld, forpliktelser og obligasjoner som kan anses å være dennes ansvar.

Mer informasjon om fondet er tilgjengelig i prospektet og periodiske rapporter som kan fås gratis på forespørsel fra Candriam, og som kan leses når som helst på nettstedet www.candriam.com. Disse dokumentene finnes på et av språkene som er akseptert av de lokale myndighetene i hvert land der fondet er autorisert til å markedsføre andelene sine, eller på et språk som vanligvis brukes i den internasjonale finanssfæren. All annen praktisk informasjon, spesielt siste andelskurs, finnes på stedene nevnt ovenfor.

HVA ER RISIKOEN OG HVA KAN JEG FÅ TILBAKE?



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 6 år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du casher inn på et tidlig tidspunkt og du kan få tilbake mindre.

Vær oppmerksom på valutakursrisiko. Hvis referansevalutaen din er forskjellig fra produktets, vil avkastningen på investeringen også bli påvirket av valutakursendringer, enten oppover eller nedover. I dette tilfellet tar ikke risikoindikatoren hensyn til svingninger mellom disse to valutaene. **Annen vesentlig risiko som ikke er inkludert i SRI:** Endring. Fremvoksende markeder. Likviditet. Bærekraft.

Siden dette produktet ikke gir beskyttelse mot markedssvingninger, kan du tape hele eller deler av investeringen.

Resultatscenarier

Tallene som vises inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du får fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsytelse. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De uønskede, middels og gunstige scenariene som vises, representerer eksempler som bruker det beste og dårligste resultatet samt det gjennomsnittlige resultatet til det relevante produktet/referanseindeksen over de 11 siste årene. Markedene kan utvikle seg svært forskjellig i fremtiden.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ufordelaktig: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 01.2025 og 12.2025.

Moderat: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 04.2019 og 03.2025.

Fordelaktig: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 01.2019 og 12.2024.

Anbefalt holdeperiode: Eksempel på investering:		6 år 10 000 EUR	
		Hvis du går ut etterpå 1 år	Hvis du går ut etterpå 6 år
Scenarier			
Minimum	Det er ingen minimum garantert avkastning. Du kan miste hele eller deler av investeringen.		
Stress	Hva du kan få utbetalt etter kostnader	4 060 EUR	3 240 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	- 59,45%	- 17,12%
Ugunstig	Hva du kan få utbetalt etter kostnader	8 920 EUR	10 750 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	- 10,82%	1,21%
Mellom	Hva du kan få utbetalt etter kostnader	10 910 EUR	18 660 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	9,06%	10,96%
Gunstig	Hva du kan få utbetalt etter kostnader	13 970 EUR	22 530 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	39,74%	14,50%

HVA SKJER DERSOM CANDRIAM IKKE ER I STAND TIL Å FORETA BETALINGENE?

På grunn av at fondets eiendeler oppbevares av depositaren, er de ikke en del av boet ved konkurs i Candriam og kan ikke beslaglegges av kreditorer spesifikk for Candriam. Investoren kan imidlertid fortsatt lide et økonomisk tap ved mislighold fra Candriam.

Ved mislighold fra depositarens side, reduseres risikoen for økonomisk tap på grunn av den juridiske segregeringen mellom depotmottakerens og fondets eiendeler.

Det potensielle økonomiske tapet knyttet til manglende Candriam er ikke dekket av et investorkompensasjons- eller garantisystem.

HVA VIL DENNE INVESTERINGEN KOSTE MEG?

Personen som selger deg dette produktet eller gir deg råd om det, kan be deg om å betale ekstrakostnader. I så fall vil denne personen fortelle deg om disse kostnadene og vise deg hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som er trukket fra investeringen din for å dekke de ulike kostnadstypene. Disse beløpene avhenger av beløpet du investerer, hvor lenge du holder produktet og hvor gode resultater produktet oppnådde. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder:

Vi antok:

- at du i løpet av det første året ville få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). At for de andre holdeperiodene utvikler produktet seg som angitt i mellomscenariet.
- EUR 10 000 er investert.

	Hvis du går ut etterpå 1 år	Hvis du går ut etterpå 6 år
Totale kostnader	118 EUR	1 366 EUR
Årlig kostnadsvirkning (*)	1,2%	1,3% hvert år

* Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over holdeperioden. For eksempel viser den at hvis du avslutter ved den anbefalte holdeperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å være 12,3% før kostnader i 11,0% etter kostnader.

Vi kan dele kostnadene med personen som selger produktet til deg for å dekke tjenestene de leverer til deg. Denne personen vil informere deg om beløpet.

Hvis fondet er en del av et annet produkt, for eksempel et forsikringsprodukt, inkluderer ikke kostnadene som vises her eventuelle tilleggskostnader du måtte pådra deg.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved inngang eller utgang		Hvis du går ut etterpå 1 år
Inngangskostnader	Vi fakturerer ingen inngangskostnader.	0 EUR
Utgangskostnader	0	0 EUR
Tilbakevendende kostnader		
Forvaltningshonorar og andre administrasjons- og driftskostnader	0,81% verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	82 EUR
Transaksjonskostnader	0,32% verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger investeringene som ligger til grunn for produktet. Det faktiske beløpet varierer avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	32 EUR
Tilleggskostnader fakturert under visse betingelser		
Prestasjonshonorarer	0,04% - 20 % per år beregnet i henhold til Claw Back 5Y-metoden basert på NAVs meravkastning i forhold til referanseindikatoren, nemlig MSCI World (Net Return) og betingelsene for dette er definert i prospektet. Denne metoden tillater spesielt at det kreves et suksesshonorar ved negativ avkastning, men bare dersom avkastningen overgår indikatoren. Det faktiske beløpet varierer avhengig av investeringens avkastning. Anslaget over totale kostnader inkluderer gjennomsnittet for de siste fem årene.	4 EUR

HVOR LENGE BØR JEG BEHOLDE DEN OG KAN JEG TA UT PENGER TIDLIG?

Anbefalt holdeperiode: 6 år

Valget av anbefalt holdeperiode avhenger av typene underliggende investeringer og høyere eller lavere grad av tilknyttet risiko. For eksempel har produkter av typen "aksjer" (mer risiko) en anbefalt holdeperiode på vanligvis 6 år (langsiktig), produkter av typen "obligasjoner eller pengemarked" (mindre risiko) har en lavere anbefalt holdeperiode (vanligvis 2–4 år for obligasjonsprodukter eller mindre enn 1 år for pengemarkedsprodukter – mellomlang/kort sikt). Produkter av typen "blandet" har en anbefalt holdeperiode, vanligvis 3–5 år, avhengig av vekten av de underliggende typene. Produkter av typen "alternative" har en anbefalt holdeperiode på vanligvis 3 år.

Investorer kan be om innløsning av andelene sine når som helst, på vilkårene angitt i punktet "Hva vil denne investeringen koste meg?" ». Jo kortere holdeperioden er sammenlignet med den anbefalte perioden, desto mer kan eventuelle omkostninger påvirke resultatprofilen.

HVORDAN KAN JEG SENDE INN EN REKLAMASJON?

Klager på produktet eller atferden til opphavsmannen eller personen som gir råd om eller selger dette produktet kan sendes til:

Postadresse: Candriam, SERENITY – Bloc B, 19-21, route d'Arlon – L-8009 Strassen
 Nettsted: <https://contact.candriam.com>
 E-mail: complaints@candriam.com

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

Les prospektet på nettstedet for året sammen med dette dokumentet www.candriam.com.

De tidligere resultatene til dette produktet for 1 år er tilgjengelig via følgende lenke: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/LU2850628459>. Tidligere resultater er ikke en pålitelig indikator for fremtidige resultater. Markedene kan utvikle seg svært forskjellig i fremtiden. De kan imidlertid hjelpe deg med å vurdere hvordan fondet har blitt forvaltet tidligere.

Tidligere resultatscenarioberegninger er tilgjengelige via følgende lenke: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/LU2850628459>.

Detaljer om de oppdaterte godtgjørelsesretningslinjene, inkludert sammensetningen av godtgjørelseskomiteen og en beskrivelse av hvordan godtgjørelse og resultater beregnes, finnes på nettstedet https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf

En trykt kopi vil bli gjort tilgjengelig gratis på forespørsel.