

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

PRODUKT

Equity World, C - Distribution, en afdeling af Candriam Sustainable, SICAV

Initiativtager:	Candriam, en enhed i New York Life Investments- koncernen
ISIN:	LU1434527518
Hjemmeside:	www.candriam.com
Kontakt:	Ring på +352 27 97 24 25 for yderligere oplysninger
Kompetent autoritet:	Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for kontrollen af Candriam med hensyn til dette dokument med central information. . Dette produkt er tilladt i Luxembourg. Candriam er godkendt i Luxembourg og er kontrolleret af Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dette dokument med central information er gældende den 2026-02-18.

HVAD DETTE PRODUKT DREJER SIG OM?

Type: Dette produkt er en aktieklasse (C) i en afdeling (Equity World) i et luxembourgsk société d'investissement à capital variable (SICAV) (Candriam Sustainable), et institut for kollektiv investering i værdipapirer (UCITS).

Løbetid: Åbne.

Mål:

Vigtigste handlede aktiver:

Aktier i virksomheder med registreret hjemsted og/eller hovedaktiviteter på verdensplan.

Investeringsstrategi:

Fonden søger at opnå kapitalvækst ved at investere i de handlede hovedaktiver og at overgå benchmark.

Investeringsprocessen består af to trin. For det første defineres ESG-universet ved hjælp af en Candriam-analyse af ESG-overvejelser (Environmental, Social and Governance). For det andet sammensættes der en portefølje ud fra dette univers, hvor flere forhold, som fx virksomheders økonomiske forhold, ESG-faktorer og risikomålinger (likviditet, volatilitet, korrelation osv.), tages i betragtning ved hjælp af en kvantitativ investeringsramme. Disse rammer gør portefølje-forvaltningsteamet i stand til at beregne forventede afkast og risici ved anvendelse af matematiske modeller baseret på finansielle selskabers grundlæggende principper, ESG-faktorer og risikoparametre og at sammensætte en portefølje under hensyntagen til disse forventede afkast og risici så vel som andre kriterier. Fondens bæredygtige investeringsmål er at bidrage til reduktion af drivhusgas-emissioner gennem specifikke mål samt integrering af klimarelaterede indikatorer i udsteder- og værdipapiranalyser. Fonden sigter ligeledes mod at have langsigtet positiv indvirkning på miljøet og sociale mål. Mere specifikt sigter fonden mod at opnå gennemsnitlige drivhusgas-emissioner, som er mindst 30 % under benchmarket.

For at nå disse mål iværksætter fonden en kombination af positiv udvælgelse af de bedste udstedere baseret på ESG-kriterier, udelukkelse af udstedere, der er skadelige for disse mål, eller som anses for at være tilbøjelige til kontroverser.

Udstedere underkastes en to-strengt analyse, som tager i betragtning, hvordan udsteders aktiviteter på den ene side bidrager til at nå bæredygtige mål, og på den anden side hvordan udsteders operationer og politikker justeres efter deres vigtigste interesser.

Resultatet af denne analyse danner grundlaget for definitionen af investeringsuniverset og guider fondsforvaltere i deres porteføljeopbygning.

Analysen er beriget af resultaterne af dialoger med udstedere.

Ovennævnte investeringsmetode bevirker, at fonden undgår visse udstedere på grund af deres dårlige ESG-kvalitet eller bidrag til at nå bæredygtige mål. Mens forvalteren mener, at sådanne udstedere sandsynligvis vil tabe til mere bæredygtige udstedere i det lange løb, kan markedsvolatilitet og korttidsmarkedstrends bevirke, at disse udstedere overgår mere bæredygtige udstedere i kortere perioder.

For yderligere oplysninger henvises til Candriams hjemmeside og/eller prospektet.

Fonden kan bruge afledte produkter både til investerings- og hedgingformål (hedging mod ugunstige finansielle hændelser i fremtiden).

Benchmark: MSCI World Index (Net Return).

Fonden er aktivt styret, og investeringstilgangen indebærer reference til et benchmark.

Definition af benchmark: Indekset måler resultatet af large og mid cap-aktiesegmentet på tværs af udviklede markeder.

Brug af benchmark:

- som investeringsunivers. Generelt er størstedelen af fondens finansielle instrumenter en del af benchmarket. Investeringer uden for dette benchmark accepteres imidlertid

- ved beregning af risikoniveauer/parametre

- med henblik på sammenligning af resultater.

- i givet fald ved beregning af resultathonorarer for visse aktieklasser.

Portefølje-sammensætningens afvigelsesniveau fra benchmark:

Eftersom fonden er aktivt styret, er dens mål hverken at investere i alle benchmark-bestanddele eller at investere i samme omfang i benchmark-bestanddelene. Under normale markedsbetingelser vil fondens tracking error være moderat til stor, dvs. mellem 2 % og 6 %.

Denne måling er en vurdering af fondens resultater sammenlignet med benchmarkets resultater. Jo større tracking error'en er, desto større vil afvigelserne være sammenlignet med benchmarket. Den faktiske tracking error afhænger især af markedsf forholdene (volatilitet og korrelationer mellem finansielle instrumenter), og kan adskille sig fra den forventede tracking error.

Indløsning af aktier: Efter anmodning, hver dag i Luxembourg.

Allokering af afkast: Distribution.

På tænkt detailinvestor:

Dette produkt henvender sig til investorer, som opfylder betingelserne for at få adgang til det pågældende produkt (se prospektet) uafhængigt af deres videns- og erfaringsniveau, og som søger kapitalvækst og afkast. Produktet kan bruges som hovedinvestering eller som en del af en diversificeret portefølje med en investeringshorisont på 6 år. Investorer bør forstå risiciene ved produkterne og kun investere, hvis de kan bære eventuelle større tab.

Generelle oplysninger:

Depositarbank: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Andre relevante oplysninger:

Dette dokument beskriver en kategori aktier fra en afdeling i Candriam Sustainable. Prospektet og de periodiske rapporter findes i alle afdelinger. De øvrige eksisterende aktiekategorier er anført på en liste i prospektet.

Investor har ret til at få konverteret sine aktier til aktier i en anden kategori fra den samme afdeling eller til aktier i en kategori fra en anden afdeling i fonden under hensyntagen til egnedskriterierne og ifølge de betingelser, som er til rådighed hos sin finansielle mellemmand.

Afdelingen hæfter kun for gæld, engagementer og forpligtelser, som den kan pålægges.

Der er yderligere oplysninger om fonden i prospektet og de periodiske rapporter, som kan fås uden omkostninger hos Candriam og tjekkes når som helst på webstedet www.candriam.com. Disse dokumenter er til rådighed i et af de sprog, som er accepteret af den lokale myndighed i hvert land, hvor fonden har autorisation til at bringe sine aktier i handelen eller i et sprog, som almindeligvis anvendes på det internationale finansielle område. Alle øvrige praktiske oplysninger, især den seneste pris på aktier, er til rådighed på ovennævnte steder.

HVILKE RISICI ER DER, OG HVILKE AFKAST KAN JEG FÅ?



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 6 år.

Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Risikoindikator

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 4 ud af 7, som er en middel risikoklasse.

Dermed vurderes de mulige tab fra de fremtidige resultater på et middel niveau, og dårlige markedsbetingelser kan påvirke vores evne til at betale dig.

Vær opmærksom på valutarisiko. Hvis din referencevaluta er forskellig fra produktets, vil afkastet af din investering også blive påvirket af valutakursudsving, uanset om de er opadgående eller nedadgående. I dette tilfælde tager risikoindikatoren ovenfor ikke højde for udsving mellem disse to valutaer.

Anden risiiko/andre risici, som praktisk talt er af væsentlig betydning, som ikke er genoptaget i SRI: Model.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Resultater Scenarier

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værste tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet/et passende benchmark inden for de seneste 11 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Ufordelagtig: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 12-2024 og 12-2025.

Moderat: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 08-2016 og 07-2022.

Fordelagtig: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 01-2019 og 12-2024.

Anbefalet investeringsperiode: Eksempel på investering:		6 år 10 000 EUR	
		Hvis du udtræder efter 1 år	Hvis du udtræder efter 6 år
Scenarier			
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	4 240 EUR	3 120 EUR
	Gennemsnitligt afkast hvert år	- 57,64%	- 17,64%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	8 010 EUR	10 070 EUR
	Gennemsnitligt afkast hvert år	- 19,89%	0,12%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	10 300 EUR	16 460 EUR
	Gennemsnitligt afkast hvert år	2,99%	8,66%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	13 960 EUR	20 430 EUR
	Gennemsnitligt afkast hvert år	39,63%	12,65%

HVAD SKER DER, HVIS CANDRIAM IKKE ER I STAND TIL AT FORETAGE UDBETALINGER?

Da fondens aktiver opbevares af depotselskabet, udgør de ikke en del af formuen i tilfælde af Candriam konkurs og kan ikke inddrages i boet af Candriam egne kreditorer. Imidlertid kan investoren lide et finansielt tab i tilfælde af misligholdelse af Candriam.

I tilfælde af misligholdelse fra depotselskabets side mindskes risikoen for økonomisk tab ved den lovbestemte adskillelse af depotselskabets aktiver fra fondens.

Det mulige finansielle tab, der er forbundet med manglende Candriam er ikke dækket af et skadesløsholdelsessystem for investorer eller en garanti.

HVILKE OMKOSTNINGER ER DER?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 % i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.
- Der er investeret EUR 10 000.

	Hvis du udtræder efter 1 år	Hvis du udtræder efter 6 år
Omkostninger i alt	576 EUR	2 817 EUR
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	5,8%	2,9% hvert år

* Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 11,6 % før omkostninger og 8,7 % efter omkostninger.

Vi vil eventuelt kunne dele omkostningerne med den, der sælger dig produktet, for at dække de tjenester, den pågældende leverer til dig. Vedkommende vil informere dig om beløbet.

Hvis kapitalen er en del af et andet produkt, såsom et forsikringsprodukt, inkluderer omkostningerne, som vist her, ikke nogen yderligere omkostninger du måtte pådrage dig.

Omkostningernes sammensætning

Punktsomme omkostninger ved indtrædelse eller udtrædelse		Hvis du udtræder efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	3,50% Maksimalt beløb, som du betaler ved indtrædelse i investeringen.	Op til 350 EUR
Exitomkostninger	Vi opkræver ikke et exitgebyr for dette produkt men den person, der sælger dig dette produkt, kan gøre det,	0 EUR
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	1,94% af værdien af din investering pr. år. Det drejer sig om en vurdering, som er baseret på de reelle omkostninger i løbet af det sidste år.	218 EUR
Transaktionsomkostninger	0,08% af værdien af din investering pr. år. Det drejer sig om en vurdering af de påløbne omkostninger, når vi køber og sælger produktets underliggende investeringer. Det reelle beløb varierer i forhold til det antal, vi køber og sælger.	8 EUR
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der eksisterer ingen provision i forbindelse med resultaterne for dette produkt.	N/A

Konverteringsomkostninger (Maks.): 2,50%. Hvis du ønsker flere oplysninger om, hvordan man benytter sig af denne rettighed, henviser vi til afsnittet "generelle oplysninger" og/eller til prospektet.

HVOR LÆNGE BØR JEG BEHOLDE DET, OG KAN JEG TAGE PENGE UD UNDERVEJS?

Anbefalet investeringsperiode: 6 år

Valget af den anbefalede besiddelsesperiode afhænger af den underliggende investeringstype og dens risikoniveau (fra høj til lav risiko). For eksempel har "aktie"-produkter (med et højt risikoniveau) generelt en anbefalet besiddelsestid på 6 år (langfristet), "obligations- eller monetære" produkter (med en lavere risikoprofil) har en kortere anbefalet besiddelsestid (generelt mellem 2 og 4 år for obligationsprodukter eller mindre end 1 år for monetære produkter - mellemfristet/kortfristet periode). "Blandede" produkter har generelt en anbefalet besiddelsestid mellem 3 og 5 år afhængig af vægten af den underliggende instrumenttype. Den anbefalede besiddelsestid for produkttypen "alternativer" er generelt 3 år.

Investor kan anmode om indløsning af sine andele på de betingelser, der er anført i afsnittet "Hvad vil denne investering koste mig?" En beslutning om at forkorte din besiddelsestid i forhold til den anbefalede tid kan øge indvirkningen af eventuelle omkostninger på resultatprofilen.

HVORDAN SKAL JEG FORMULERE EN REKLAMATION?

Reklamationer vedrørende produktet eller initiativtageren eller den person, som yder rådgivning om dette produkt, eller som sælger det, kan sendes til:

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

ANDEN RELEVANT INFORMATION

I forbindelse med læsningen af dette dokument bedes du ligeledes læse prospektet på hjemmesiden www.candriam.com.

Produktets tidligere resultater igennem 10 år kan tilgås via følgende link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/en/LU1434527518>. Tidligere resultater er ikke en pålidelig indikator for fremtidige resultater. Markederne kan udvikle sig meget anderledes i fremtiden. De kan imidlertid hjælpe dig med at vurdere, hvordan fonden er blevet administreret tidligere.

Beregninger af tidligere resultatscenarier er tilgængelige via følgende link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/en/LU1434527518>.

Websiden vil indeholde tilgængelige detaljerede oplysninger om den ajourførte vederlagspolitik inklusive sammensætningen af vederlagsudvalget og en beskrivelse af, hvordan vederlagene og udbyttet beregnes. https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf.

Efter anmodning, vil der blive sat et gratis trykt eksemplar til disposition.