

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiainestoa. 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

Equity World, C - Kasvu, Candriam Sustainable -rahaston alarahasto, SICAV

Liikkeeseenlaskija:	Candriam, New York Life Investments-konserniin kuuluva yhteisö
ISIN:	LU1434527609
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:ssa, 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 Sustainable) eli yhteissijoitusyrityksen (UCITS) alarahaston (Equity World) osakelaji (C).

Sijoitusaika: Avoin sijoitusrahasto.

Tavoitteet:

Kaupankäynnin kohteina olevat tärkeimmät omaisuuserät:

Sellaisten yhtiöiden osakkeet, joiden rekisteröity toimipaikka ja/tai pääasiallinen toiminta on kaikkialla maailmassa.

Sijoitusstrategia:

Rahasto tavoittelee pääoman kasvua sijoittamalla kaupankäynnin kohteina oleviin tärkeimpiin omaisuuseriin ja pyrkii vertailukohdetta parempaan tuottoon.

Sijoitusprosessiin kuuluu kaksi vaihetta. Ensimmäisessä vaiheessa määritetään kelpoileva ympäristö, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvä universumi käyttäen Candriamin omaa ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvien näkökohtien analyysia. Toiseksi kyseistä universumia käytetään perustana rakennettaessa salkkua, jossa otetaan huomioon lukuisia eri ulottuvuuksia, kuten pääomayhtiön perustat, ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät ja riskimittarit (likviditeetti, volatiliiteetti, korrelaatiot jne.) hyödyntäen kvantitatiivista sijoituskehystä. Tämän kehyksen avulla salkunhallintatiimi voi laskea odotetut tuotot ja riskit käyttäen pääomayhtiön perustoihin, ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviin tekijöihin ja riskimittareihin perustuvia matemaattisia malleja ja rakentaa salkun ottaen huomioon nämä odotetut tuotot ja riskit sekä muut kriteerit. Rahaston kestävästä sijoitustavoitteesta on edistää kasvihuonekaasupäästöjen vähentämistä erityistavoitteilla sekä sisällyttämällä ilmastoon liittyviä indikaattoreita liikkeeseenlaskijaa ja arvopapereita koskevaan analyysiin. Rahasto pyrkii myös vaikuttamaan pitkällä aikavälillä myönteisesti ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviin tavoitteisiin. Konkreettisemmin ilmaistuna rahasto pyrkii saamaan aikaan yhteensä vähintään 30 prosenttia pienemmät kasvihuonekaasupäästöt kuin vertailukohteella.

Näiden tavoitteiden saavuttamiseksi rahasto valitsee yhdistelmän parhaita liikkeeseenlaskijoita ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvien kriteerien perusteella sekä sulkee pois liikkeeseenlaskijat, jotka ovat haitallisia näiden tavoitteiden kannalta tai joiden katsotaan voivan aiheuttaa ristiriitoja.

Liikkeeseenlaskijoista tehdään kaksiosainen analyysi, jossa tarkastellaan toisaalta sitä, miten liikkeeseenlaskijoiden toiminta edistää kestävyystavoitteiden saavuttamista, ja toisaalta sitä, ovatko liikkeeseenlaskijoiden toimet ja toimintalinjat yhdenmukaisia niiden keskeisten sidosryhmien etujen kanssa.

Tämän analyysin tuloksen perusteella määritetään sijoitusympäristö ja ohjataan rahastonhoitajia salkun rakentamisessa.

Analyysejä täydennetään liikkeeseenlaskijoiden kanssa käytävien vuoropuhelujen tuloksilla.

Tämän sijoituslähestymistavan vuoksi rahaston on vältettävä tiettyjä liikkeeseenlaskijoita, koska niiden laatu ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvissä näkökohdissa on heikko tai ne eivät edistä kestävyystavoitteiden saavuttamista. Vaikka rahastonhoitaja katsoo, että tällaiset liikkeeseenlaskijat todennäköisesti häviävät pitkällä aikavälillä kestävämmille liikkeeseenlaskijoille, markkinoiden epävakaus ja lyhyen aikavälin markkinasuuntaukset voivat johtaa siihen, että lyhyemmällä aikavälillä nämä liikkeeseenlaskijat suoriutuvat kestävämpiä paremmin.

Lisätietoja on Candriamin verkkosivustolla ja/tai tarjousesitteessä.

Rahasto voi käyttää johdannaistuotteita sekä sijoitus- että suojaustarkoitukseen (suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta tapahtumilta tulevaisuudessa).

Viiteindeksi: MSCI World Index (Net Return).

Tätä rahastoa hallitaan aktiivisesti, ja sijoituslähestymistapa edellyttää vertailemista viiteindeksiin.

Viiteindeksin määritelmä: Indeksillä mitataan markkina-arvoltaan suurten ja keskisuurten yritysten osakesegmentin suorituskykyä kehittyneiden markkinoiden maissa.

Viiteindeksin käyttö:

- sijoituskelpoisien kohteisiin. Yleensä suurin osa rahaston rahoitusinstrumenteista kuuluu viiteindeksiin. Tämän viiteindeksin ulkopuoliset sijoitukset ovat kuitenkin hyväksyttäviä:

- riskitasojen/parametrien määrittämisessä;

- tuoton vertailussa.

- tarvittaessa tulosperusteisten palkkioiden laskemiseen tietyissä osuuslajeissa.

Salkun koostumuksen poikkeamistaso viiteindeksiin nähden:

Koska rahastoa hallitaan aktiivisesti, sen tavoitteena ei ole sijoittaa kaikkiin viiteindeksin osiin eikä myöskään samassa määrin viiteindeksin osiin. Normaaleissa markkinaolosuhteissa rahaston seurantavirhe rajoittuu kohtalaisesta huomattavaan, välillä 2–6 %.

Tämä mitta on arvio rahaston tuoton poikkeamasta viiteindeksin tuottoon verrattuna. Mitä huomattavampi seurantavirhe on, sitä huomattavampia ovat myös poikkeamat viiteindeksiin nähden. Varsinaisen seurantavirhe riippuu etenkin markkinaolosuhteista (volatiliiteetti ja rahoitusinstrumenttien väliset korrelaatiot), ja se saattaa poiketa odotettavissa olevasta seurantavirheestä.

Osuuksien lunastaminen Päivittäin pyynnöstä Luxemburgin toimipaikassa.

Tuotonjako: Uudelleen sijoittaminen.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:

Tämä tuote on tarkoitettu pääoman arvonnousua hakeville sijoittajille, jotka täyttävät kyseisen tuotteen hyväksymisehdot (ks. tarjousesite) ja joiden pätevyys- ja kokemustaso voi olla mikä tahansa. Tätä tuotetta voidaan käyttää pääasiallisena sijoituksena tai hajautetun salkun 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:

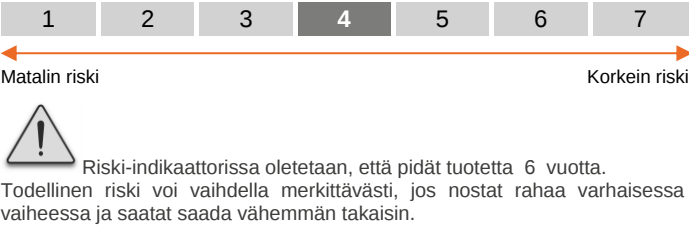
Tässä asiakirjassa kuvaillaan Candriam Sustainable -rahaston alarahaston osuuslajeja. Rahastoesite ja kausittaiset katsaukset laaditaan koko rahastolle. Rahastoesitteessä on luettelo tarjolla olevista muista osuuslajeista.

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 rahastoessitteessä 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-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: Malli.

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 näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 12.2024 ja 12.2025.

Kohtuullinen näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 10.2017 ja 09.2023.

Suotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01.2019 ja 12.2024.

Suositeltu sijoitus aika: Esimerkki sijoituksesta:		6 vuotta 100 000 SEK	
		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	39 790 SEK	29 750 SEK
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 60,21%	- 18,29%
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	85 440 SEK	94 650 SEK
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 14,56%	- 0,91%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	103 940 SEK	180 830 SEK
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,94%	10,38%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	132 250 SEK	231 730 SEK
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	32,25%	15,04%

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 näkömän mukaisesti.

- Sijoitus SEK 100 000.

	Jos lunastuspäivä on 1 vuosi jälkeen	Jos lunastuspäivä on 6 vuotta jälkeen
Kokonaiskulut	5 665 SEK	29 784 SEK
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	5,7%	2,8% 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 13,2% ennen kuluja ja 10,4% 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 3 500 SEK
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin,	0 SEK
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,85% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä arvio perustuu viimeisen vuoden todellisiin kuluihin.	2 083 SEK
Liiketoimikulut	0,08% sijoituksenne arvosta vuodessa. Tämä on arvio kuluista, jotka syntyvät ostaessamme ja myydessämme tuotteeseen liittyviä kohde-etuuksia. Todellinen summa riippuu ostamastamme ja myymästämme määrästä.	82 SEK
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?

Suositteltu sijoitusaika: 6 vuotta

Suosittelavan säilytysajan valinta riippuu kohde-etuuslajista sekä siihen liittyvästä riskitasosta (korkea–matala riski). Esimerkiksi osaketuotteiden (korkeariskisiä) suositeltava säilytysaika on yleensä kuusi vuotta (pitkäaikainen sijoitus), kun taas joukkolaina- tai rahamarkkinatuotteilla (matala riskiprofiili) se on lyhyempi (joukkolainoilla yleensä 2–4 vuotta ja rahamarkkinatuotteilla alle vuoden – keskipitkä/lyhyt). Sekalaisten tuotteiden säilytysaika on yleensä 3–5 vuotta riippuen kohde-etuuslajin painotuksesta. Vaihtoehtoisten tuotteiden suositeltava säilytysaika on yleensä kolme vuotta.

Sijoittaja voi pyytää osuuksiensa lunastamista milloin tahansa kohdassa "Mitkä ovat kulut?" määritellyillä ehdoilla. Säilytysajan lyhentäminen suhteessa suositeltavaan aikaan voi kasvattaa tähän tuottoprofiiliin kohdistuvien mahdollisten palkkioiden vaikutusta.

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 tämän asiakirjan ohella tarjousesite osoitteessa www.candriam.com.
Tämän tuotteen 8 vuoden tuottohistoria on luettavissa seuraavassa linkissä: https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/en/LU1434527609. Aiempi kehitys ei ole tae tulevasta tuotosta. Markkinat voivat kehittyä aivan eri suuntaan tulevaisuudessa. Sen avulla voidaan kuitenkin arvioida, miten rahastoa on hoidettu menneisyydessä.
Aiemmat tuottoskenaariolaskelmat ovat saatavilla seuraavasta linkistä: https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/en/LU1434527609.
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.