

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

Bond Impact, I - Kapitalisering, en delfond tillhörig Candriam Sustainable, SICAV

| | |
|---------------------------|---|
| Upphovsman: | Candriam, en enhet i New York Life Investments-gruppen |
| ISIN: | LU2369560169 |
| Webbplats: | www.candriam.com |
| Kontakt: | Ring +352 27 97 24 25 för mer information |
| Behörig myndighet: | Bank- och finansmarknadsmyndigheten, Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), ansvarar för tillsynen av Candriam detta faktablad. . Denna produkt är auktoriserad i Luxemburg. Candriam är godkänd i Luxemburg och tillsyn utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"). |

Detta faktablad med basfakta för investerare gäller per den 2026-02-18.

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ: Denna produkt är en andelsklass (I) i en underfond (Bond Impact) i ett investeringsbolag med rörligt kapital (SICAV) enligt luxemburgsk rättsordning (Candriam Sustainable), Företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag).

Löptid: Öppen.

Mål:

Huvudsakliga tillgångar som omsätts:

Obligationer och andra skuldförbindelser emitterade av alla typer av emittenter på obligationsmarknaderna med en lägsta kreditvärdering på BBB-/Baa3 (eller motsvarande) för förvärv av ett av kreditvärderingsinstituten eller som anses hålla jämförbar kvalitet av förvaltningsbolaget (bland annat när det saknar kreditvärdering).

Investeringsstrategi:

Fonden strävar efter att uppnå kapitaltillväxt genom att investera i de huvudsakliga tillgångarna som börshandlas och att överträffa jämförelseindexet. Förvaltningsteamet gör egna investeringsval på basis av en ekonomisk/finansiell analysprocess samt på en av Candriams egen analys av överväganden i samband med miljö, sociala frågor och företagsstyrning (ESG), båda indikativa för risker och långsiktiga möjligheter.

Fonden strävar efter en positiv långsiktig effekt genom att huvudsakligen investera i värdepapper som identifierats för deras positiva bidrag till ett eller flera av målen för hållbar utveckling som uttrycks i FN:s utvecklingsprogram, dvs. gröna obligationer som bidrar till begränsning av och anpassning till klimatförändringen, eller sociala obligationer.

Fonden har även som mål att på lång sikt ha en positiva inverkan på målen för miljö och sociala frågor. Mer specifikt strävar fonden efter att investera minst 75 procent av sina tillgångar i gröna, sociala eller hållbarhetsrelaterade obligationer enligt definitionen i internationella standarder (dvs. obligationer som är specifikt utformade för att stödja specifika klimatrelaterade eller sociala projekt).

För att uppnå dessa mål genomför fonden en kombination av ett positivt urval av de bästa emittenterna baserat på ESG-kriterier och en utslutning av emittenter som är skadliga för dessa mål eller som anses vara delaktiga i tvivelaktig verksamhet.

Emittenter är föremål för en tudelad analys som väger in hur emittenters verksamhet bidrar till att uppnå hållbara mål å ena sidan, och å andra sidan hur emittenters verksamhet och principer följer deras viktigaste intressenters intressen.

Resultatet av denna analys utgör grunden för en definition av det investeringsbara området och vägleder fondförvaltaren vid sammansättningen av deras portföljer. I de fall då fonden investerar i värdepapper som emitterats av statliga emittenter väljs dessa också ut grundat på deras ESG-värdering som bedöms genom en egenutvecklad analys av deras hantering av humankapital, sociala frågor, natur och ekonomi.

Denna analys fördjupas av resultaten av dialoger som förs med emittenterna.

Denna investeringsmetod kommer att leda till att fonden undviker vissa emittenter på grund deras undermåliga ESG-kvalitet eller undermåliga bidrag till att uppnå hållbarhetsmål. Samtidigt som förvaltaren bedömer att sådana emittenter sannolikt kommer att förlora mer än vad hållbara emittenter kommer att göra på lång sikt, kan marknadens volatilitet och kortsiktiga marknadstrender leda till att sådana emittenter överträffar mer hållbara emittenter under kortare perioder.

För mer information hänvisar vi till Candriams webbplats och/eller till prospektet.

Fonden kan använda derivatprodukter både för investerings- och säkringsssyften (säkring mot ogynnsamma framtida ekonomiska händelser).

Jämförelsenorm: iBoxx € Overall (Total Return).

Fonden förvaltas aktivt och investeringsinriktningen innebär en referens till ett jämförelseindex.

Definition av jämförelseindex: Indexet mäter resultatet för euronoterade obligationer med god kreditvärdering.

Användningen av jämförelseindex:

- vid fastställande av risknivåer/riskparametrar,

- för resultatjämförelse.

- för beräkning av resultatavgifter för vissa aktieklasser i tillämpliga fall.

Avvikelse i portföljsammansättningen jämfört med jämförelseindexet:

Fonden förvaltas aktivt och dess mål är att inte investera i alla ingående komponenter i jämförelseindexet, inte heller att investera i samma utsträckning i jämförelseindexets ingående komponenter. Under normala marknadsvillkor kommer fondens aktiva risk (tracking error) att vara måttlig till väsentlig och ligger mellan 1 procent och 3 procent.

Detta mått är en skattnings av avvikelsen från fondens resultat jämfört med jämförelseindexets avkastning. Ju viktigare den aktiva risken är, desto viktigare är avvikelserna jämfört med jämförelseindexet. Den effektiva aktiva risken beror särskilt på marknadsvillkoren (volatilitet och korrelationer mellan finansiella instrument) och kan avvika från den förväntade aktiva risken.

Inlösen av andelar: På begäran, varje dag, i Luxemburg.

Allokering av intäkter: Återinvestering.

Målgrupp:

Denna produkt är avsedd för investerare som uppfyller villkoren för att få tillgång till den berörda produkten (se prospektet) oavsett kunskapsnivå och erfarenhet och vilka vill ha kapitaltillväxt. Denna produkt kan användas som ett kärninnehav eller som en del av en diversifierad portfölj för investeringar med en investeringshorisont på 3 år. Investerare bör förstå produktriskerna och endast investera om de kan ta potentiellt stora förluster.

Allmän information:

Förvaringsinstitut: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Övrig relevant information:

Detta dokument beskriver en andelsklass i en delfond i Candriam Sustainable. Prospektet och de periodiska rapporterna sammanställs för alla delfonder. Övriga befintliga andelsklasser anges i prospektet.

Investeraren har rätt att begära konvertering av sina andelar till en annan kategori i samma delfond eller till andelar i en kategori i en annan delfond i fonden, enligt kriterier för valbarhet och enligt gällande villkor hos den finansiella förmedlaren.

Delfonden är endast ansvarig för skulder, ansvarsförbindelser och åligganden som fonden ska betala.

Ytterligare information om fonden finns i prospektet och i de periodiska rapporterna som kan erhållas kostnadsfritt på begäran hos Candriam och som alltid kan läsas på webbplatsen www.candriam.com. Dessa dokument finns på ett av de språk som godkänts av de lokala myndigheterna i varje land där fonden är auktoriserad för försäljning av andelar eller på det språk som används i den internationella finansvärlden. All annan information av praktisk natur, särskilt senaste andelskurs, finns på ovan angivna ställen.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 år.

Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Riskindikator

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass.

Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer påverka kapaciteten att betala dig.

Var medveten om valutarisken. Om din referensvaluta skiljer sig från produktens valuta kommer avkastningen på din investering också att påverkas av valutans upp- eller nedgångar. I sådana fall tar riskindikatorn som anges ovan inte hänsyn till fluktuationerna mellan dessa två valutor.

Annan eller andra väsentligt relevanta risker som inte ingår i den syntetiska riskindikatorns (SRI) analys: Kredit. Motpart. Derivat.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten/ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Negativt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 11-2020 och 10-2023.

Neutralt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 02-2019 och 01-2022.

Positivt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 11-2022 och 10-2025.

| Rekommenderad innehavstid: Exempel på investering: | | 3 år 10 000 EUR | |
|---|--|---------------------------|---------------------------|
| | | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 3 år |
| Scenarier | | | |
| Minimum | Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering. | | |
| Stress | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 8 000 EUR | 7 940 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | - 20,01% | - 7,39% |
| Negativt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 8 070 EUR | 7 970 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | - 19,33% | - 7,28% |
| Neutralt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 10 120 EUR | 10 370 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 1,19% | 1,20% |
| Positivt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 10 980 EUR | 11 250 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 9,81% | 4,01% |

VAD HÄNDER OM CANDRIAM INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Eftersom fondens tillgångar förvaras av förvaringsinstitutet ingår de inte i konkursboet för Candriam och kan inte utmätas av fordringsägarna för Candriam. Investeraren kan dock drabbas av en ekonomisk förlust i händelse av en finansiell förlust för Candriam.

Om förvaringsinstitutet drabbas av finansiell förlust minskas risken för ekonomiska förluster för produkten genom att förvaringsinstitutets tillgångar är juridiskt åtskilda från fondens tillgångar.

Den potentiella ekonomiska förlusten beroende på Candriam täcks inte av något system för ersättning till investerare eller något garantisystem.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

- EUR 10 000 investeras.

| | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 3 år |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Totala kostnader | 54 EUR | 170 EUR |
| Årliga kostnadseffekter (*) | 0,5% | 0,5% varje år |

* Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 1,8 % före kostnader och 1,2 % efter kostnader..

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Om fonden ingår i en annan produkt, såsom en försäkringsprodukt, inkluderar kostnaderna som visas här inte några extrakostnader du kan ådra dig.

Kostnadssammansättning

| Engångskostnader vid teckning eller inlösen | | Om du löser in efter 1 år |
|--|--|---------------------------|
| Teckningskostnader | Vi tar inte ut någon teckningsavgift. | 0 EUR |
| Inlösenkostnader | Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det, | 0 EUR |
| Löpande kostnader tas ut varje år | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | 0,51% av värdet av din investering per år. Denna uppskattning grundar sig på de faktiska kostnaderna under det senaste året. | 51 EUR |
| Transaktionskostnader | 0,03% av värdet av din investering per år. Detta är en uppskattning av de kostnader som uppstår när vi köper och säljer de investeringar som ligger till grund för produkten. Det faktiska beloppet varierar beroende på hur mycket vi köper och säljer. | 3 EUR |
| Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter | | |
| Resultatrelaterade avgifter | Provision kopplad till resultatet tas inte ut på denna produkt. | I/U |

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Valet av rekommenderad innehavstid beror på den underliggande investeringstypen och den därtill kopplade risknivån (från hög till låg risk). Exempelvis har "aktieprodukter" (med hög risknivå) i allmänhet en rekommenderad innehavstid på 6 år (långsiktig period), medan "obligations- eller penningmarknadsprodukter" (med lägre riskprofil) har en kortare rekommenderad innehavstid (i allmänhet mellan 2 och 4 år för obligationsprodukter eller mindre än 1 år för penningmarknadsprodukter – medellång/kortsiktig period). "Blandade" produkter har i allmänhet en rekommenderad innehavstid på mellan 3 och 5 år, beroende på viktningen av de underliggande instrumenttyperna. Den rekommenderade innehavstiden för produkter av "alternativ typ" är i allmänhet 3 år.

Investeraren kan när som helst begära att få sina andelar inlösta enligt de villkor som anges i avsnittet "Vilka är kostnaderna?". Ett beslut att förkorta din innehavstid jämfört med den rekommenderade perioden kan öka effekten av potentiella avgifter på resultatprofilen.

HUR LÄMNAR JAG IN ETT KLAGOMÅL?

Klagomål på produkten eller på beteendet hos dess upphovsman eller den person som ger råd om eller säljer produkten kan skickas till följande adress:

Postadress: Candriam, SERENITY – Bloc B, 19-21, route d'Arlon – L-8009 Strassen

Webbplats: <https://contact.candriam.com>

E-mail: complaints@candriam.com

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Parallellt med det här dokumentet bör du läsa prospektet på webbplatsen www.candriam.com.

Du kan se resultatet för denna produkt under 4 år via följande länk: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/en/LU2369560169>. Tidigare resultat är inte någon tillförlitlig indikator på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Det kan dock vara en hjälp att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare.

Beräkningar av tidigare resultatscenarier är tillgängliga via följande länk: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/en/LU2369560169>.

När uppgifterna om ersättningspolicy har uppdaterats, inklusive medlemmarna i ersättningskommittén och en beskrivning av det sätt på vilket ersättningar och förmåner beräknas, kommer detta att finnas tillgängligt på webbplatsen https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf.

På begäran kommer en papperskopia att skickas ut kostnadsfritt.