DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Oncology Impact, C - Capitalizzazione, un comparto di Candriam Equities L, SICAV

Promotore:	Candriam, un'entità del gruppo New York Life Investments
ISIN:	LU1864481467
Sito web:	www.candriam.com
Contatto:	Per ulteriori informazioni chiamare il numero +352 27 97 24 25
Autorità competente:	La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è responsabile del controllo di Candriam per quanto concerne il presente documento contenente le informazioni chiave. Questo prodotto è autorizzato in Lussemburgo. Candriam è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Questo documento contenente informazioni chiave è valido al 2024-03-01.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: Questo prodotto è una classe di azioni (C) di un comparto (Oncology Impact) di una società d'investimento a capitale variabile (SICAV) di diritto lussemburghese (Candriam Equities L), Organismo di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari (OICVM).

Termine: Durata illimitata.

Obiettivi:

Principali attivi trattati:
Azioni di società attive nel settore dell'oncologia (studi diagnostici, trattamenti, ecc. per/contro i tumori), con sede legale e/o che svolgono la maggior parte della loro attività in tutto il mondo.
Strategia d'investimento:
Il fondo mira ad ottenere una crescita del capitale, investendo nei principali attivi trattati, e a sovraperformare l'indice di riferimento, nonché a generare un impatto sociale positivo a lungo termine, selezionando imprese che affrontino determinate sfide sociali e si dotino di mezzi adeguati per la lotta contro i tumori.
Il team di gestione effettua scelte discrezionali d'investimento sulla base di analisi economico-finanziarie ma anche sulla base di un'analisi dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) propri di Candriam.
La selezione dei titoli si fonda su diversi pilastri: un filtro tematico, un'analisi clinica e un'analisi fondamentale.
Il filtro tematico contiene solo le società che presentano un'esposizione sufficiente all'oncologia e alla lotta contro i tumori in generale, tra l'altro nei settori quali i trattamenti, gli strumenti diagnostici, le apparecchiature e i servizi medicali e le tecnologie dedicate.
L'analisi clinica mira a valutare la qualità dei dati clinici disponibili e a mantenere solo le società ritenute convincenti sotto questo profilo.
L'analisi fondamentale si concentra sulle aziende che presentano le migliori valutazioni in base a cinque criteri: la qualità della gestione, il potenziale di crescita, il vantaggio competitivo, la creazione di valore e il livello di indebitamento.
Al fine di realizzare il suo obiettivo sociale, il fondo mira a ottenere una performance superiore a quella dell'indice di riferimento su due indicatori sociali (i) le spese per la ricerca e lo sviluppo rispetto alla capitalizzazione di borsa dell'azienda e (ii) il livello di formazione dei team dirigenziali misurando la percentuale di quadri dirigenti con un dottorato al loro interno, al fine di valutare il capitale umano e finanziario utilizzato dalle aziende nel quadro della lotta contro i tumori.
Gli emittenti sono valutati sulla base di un'analisi delle loro attività (al fine di valutare come tale attività rientrano nella lotta contro i tumori) e degli stakeholder (come le aziende che gestiscono le principali considerazioni degli stakeholder come il personale, l'ambiente…).
Il fondo mira in particolare a non selezionare le aziende con un punteggio basso in termini ESG e concentra gli investimenti su quelle che apportano soluzioni nel settore dell'oncologia. Pertanto, l'analisi degli aspetti ESG, è parte integrante della selezione, dell'analisi e della valutazione globale delle aziende. Il Fondo mira anche ad escludere gli investimenti in società che non rispettano talune norme e principi internazionali riconosciuti, o che sono particolarmente esposte a talune attività controverse, o che collaborano con paesi considerati come governati da regimi molto oppressivi. L'analisi degli aspetti ESG è subordinata alla disponibilità, la qualità e l'affidabilità dei dati sottostanti. È pertanto prevedibile che un'azienda con una valutazione finanziaria interessante non possa essere selezionata dal team di gestione. Il processo di analisi e di selezione è accompagnato anche da un coinvolgimento attivo, in particolare attraverso il dialogo con le aziende e, in quanto azionista, mediante il voto all'assemblea generale. Per maggiori informazioni, vi invitiamo a fare riferimento al sito internet della società di gestione e/o al prospetto.
Il fondo può fare ricorso a prodotti derivati, sia a titolo di investimento che a fini di copertura (premunirsi contro futuri eventi finanziari avversi).
Valore di riferimento: MSCI World (Net Return).
Il fondo è gestito in modo attivo e il processo d'investimento implica il riferimento a un valore di riferimento (l'indice).
Definizione dell'indice:
L'indice misura la performance del segmento delle medie e grandi capitalizzazioni di borsa nei paesi dei mercati sviluppati.
Utilizzo dell'indice:
- come universo di investimento. In generale, gli strumenti finanziari del comparto sono in prevalenza componenti dell'indice. Tuttavia, sono comunque consentiti gli investimenti al di fuori dell'indice,
- nella determinazione dei livelli di rischio/parametri di rischio.
Essendo gestito attivamente, il fondo non ha come obiettivo quello di investire in tutte le componenti dell'indice, né di investire nelle stesse proporzioni delle componenti dell'indice in questione. Nelle normali condizioni di mercato, il tracking error previsto del fondo sarà importante, cioè superiore al 4%. Questa misura è una stima degli scarti di performance del fondo rispetto alla performance del suo indice. Maggiore è il tracking error, maggiori saranno le deviazioni rispetto all'indice. Il tracking error realizzato dipende soprattutto dalle condizioni di mercato (volatilità e correlazioni tra strumenti finanziari) e può quindi allontanarsi dal tracking error previsto.
Rimborso delle azioni: Su richiesta, ogni giorno, in Lussemburgo.
Ripartizione dei risultati: Reinvestimento.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:

Questo prodotto è destinato agli investitori che soddisfano le condizioni di ammissibilità applicabili (vedere il prospetto), indipendentemente dal loro livello di conoscenza finanziaria e di esperienza, e che ricercano la crescita del capitale. Questo prodotto può essere utilizzato a titolo di investimento principale o come componente di un portafoglio diversificato di investimenti assortiti con orizzonte d'investimento di 6 anni. Gli investitori devono comprendere i rischi legati al prodotto e devono investire unicamente se sono in grado di sopportare perdite potenzialmente importanti.

Informazioni generali:
Banca depositaria: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Altre informazioni pertinenti:
Il presente documento descrive una categoria di azioni di un comparto di Candriam Equities L. Le relazioni periodiche e il prospetto sono stabiliti per l'insieme dei comparti. Le altre categorie di azioni esistenti sono elencate nel prospetto.
L'investitore ha il diritto di richiedere la conversione delle sue azioni in azioni di un'altra categoria del medesimo comparto o in azioni di una categoria di un altro comparto del fondo in funzione dei criteri di ammissibilità e secondo le modalità disponibili presso il suo intermediario finanziario.
Il comparto risponde unicamente dei debiti, degli impegni e degli obblighi ad esso imputabili.
Informazioni supplementari sul fondo sono disponibili nel prospetto e nelle relazioni periodiche disponibili su richiesta e gratuitamente presso Candriam e consultabili in ogni momento sul sito internet www.candriam.com. Questi documenti sono disponibili in una delle lingue approvate dall'autorità locale di ogni Paese in cui il fondo è autorizzato alla commercializzazione delle azioni o in una lingua utilizzata a livello finanziario internazionale. Ogni altra informazione pratica, in particolare l'ultimo prezzo delle azioni, è disponibile ove qui sopra indicato.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio minore — Rischio più elevato

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 6 anni.
Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Indicatore di rischio

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che le cattive condizioni di mercato potrebbero influenzare la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Altri rischi materialmente pertinenti non contenuti nell'ISR: Derivati. Mercati emergenti. Liquidità. Concentrazione.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 09/2021 e 01/2024.
Moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 06/2015 e 05/2021.
Favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 10/2015 e 09/2021.

Periodo di detenzione raccomandato: **Esempio di investimento:**		**6 anni** **10 000 USD**	
		Uscendo dopo 1 anno	**Uscendo dopo 6 anni**
Scenari			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	***Possibile rimborso al netto dei costi***	**1 940 USD**	**1 700 USD**
	Rendimento medio per ciascun anno	- 80,59%	- 25,58%
Sfavorevole	***Possibile rimborso al netto dei costi***	**7 930 USD**	**8 460 USD**
	Rendimento medio per ciascun anno	- 20,73%	- 2,75%
Moderato	***Possibile rimborso al netto dei costi***	**10 730 USD**	**20 010 USD**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,35%	12,25%
Favorevole	***Possibile rimborso al netto dei costi***	**14 050 USD**	**23 190 USD**
	Rendimento medio per ciascun anno	40,53%	15,05%

COSA ACCADE SE CANDRIAM NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Poiché il patrimonio del Fondo è conservato dal depositario, esso non fa parte del portafoglio in caso di fallimento di Candriam e non può essere pignorato dai creditori di Candriam. Tuttavia, l'investitore potrebbe comunque subire una perdita finanziaria in caso di insolvenza di Candriam.

In caso di inadempienza di un depositario, il rischio di perdita finanziaria è attenuato in virtù della segregazione legale tra il patrimonio del depositario e quello del Fondo.

La potenziale perdita finanziaria dovuta all'insolvenza di Candriam non è coperta da un sistema di risarcimento degli investitori o di garanzia.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

- USD 10 000 di investimento.

	Uscendo dopo 1 anno	Uscendo dopo 6 anni
Costi totali	**577 USD**	**3 438 USD**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	3,0% ogni anno

* Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,3% prima dei costi e al 12,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Se il fondo fa parte di un altro prodotto, per esempio di un prodotto assicurativo, i costi qui riportati non comprendono eventuali costi supplementari in cui potreste incorrere.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Uscendo dopo 1 anno
Costi di ingresso	3,50% massimo dell'importo che puoi pagare al momento dell'ingresso nell'investimento.	Fino a 350 USD
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto ma la persona che vende il prodotto può farlo,	0 USD
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,95% del valore dell'investimento annuo effettuato. Si tratta di una stima basata sui costi reali sostenuti nell'anno precedente.	219 USD
Costi di transazione	0,08% del valore dell'investimento annuo effettuato. Si tratta di una stima dei costi sostenuti se acquistiamo e vendiamo gli investimenti sottostanti il prodotto. L'importo reale varia in funzione della quantità che acquistiamo e vendiamo.	8 USD
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non esistono commissioni legate ai risultati per questo prodotto.	N/D

Spese di conversione: 2,5%. Per maggiori informazioni sulla modalità di esercizio di questo diritto, consultare il capitolo "Informazioni generali" e/o fare riferimento al prospetto.

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

La scelta del periodo di conservazione consigliato è funzione dei tipi di investimenti sottostanti e del grado di rischio associato, più o meno elevato. Ad esempio, i prodotti di tipo "azioni" (più rischiosi) hanno un periodo di possesso consigliato generalmente di 6 anni (lungo termine), i prodotti di tipo "obbligazioni o monetario" (meno rischiosi) hanno un periodo di possesso consigliato inferiore (generalmente compreso tra 2 e 4 anni per i prodotti obbligazionari o inferiore a 1 anno per i prodotti monetari – medio termine/breve termine). I prodotti di tipo "misto" hanno un periodo di possesso consigliato generalmente compreso tra 3 e 5 anni, in funzione della ponderazione dei tipi di sottostanti. I prodotti di tipo "alternativo" hanno un periodo di possesso consigliato generalmente di 3 anni.

L'investitore può richiedere il rimborso delle sue quote, in qualsiasi momento, secondo le condizioni riportate al capitolo "Quanto mi costerà questo investimento? ". Più è breve il periodo di possesso rispetto al periodo consigliato, più le spese eventuali potrebbero incidere sul profitto della performance.

COME POSSO FORMULARE UN RECLAMO?

I reclami relativi al prodotto o al comportamento del suo promotore o della persona che fornisce consulenze in merito a questo prodotto o a chi lo vende possono essere inviati a:

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

Sito web: https:\\contact.candriam.com

E-mail: complaints@candriam.com

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

Parallelamente al presente documento, si consiglia all'investitore di leggere il prospetto sul sito internet www.candriam.com.

Le performance passate di questo prodotto per 5 anni sono accessibili tramite il seguente link: https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/LU1864481467. Le performance passate non costituiscono un indicatore affidabile delle performance future. In futuro i mercati potrebbero evolvere in modo notevolmente diverso. Possono tuttavia aiutare l'investitore a valutare come è stato gestito il fondo in passato.

I calcoli degli scenari di performance precedenti sono accessibili tramite il seguente link: https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/LU1864481467.

I dettagli relativi alla politica di remunerazione attualizzata, compresa la composizione del comitato di remunerazione e una descrizione del modo in cui le remunerazioni e i vantaggi sono calcolati, sono disponibili sul sito internet https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf.

Una copia stampata sarà messa a disposizione gratuita, su richiesta.