

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

PRODUCT

Candriam Index Arbitrage, C - Kapitalisatie, Gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF)

Ontwikkelaar:	Candriam, entiteit van de groep New York Life Investments.
ISIN:	FR0010016477
Website:	www.candriam.com
Contact:	Bel +352 27 97 24 25 voor meer informatie
Bevoegde autoriteit:	De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op Candriam met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Aan dit product is in Frankrijk vergunning verleend. Aan Candriam is in Luxemburg vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dit essentiële-informatiedocument is geldig op 2025-02-28.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort: Dit product is een categorie van rechten van deelneming ("C") van een gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF) naar Frans recht ("Candriam Index Arbitrage"), instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE).

Looptijd: 99 jaar.

Doelstellingen:

Beleggingsbeleid:

Het fonds beoogt over de aanbevolen beleggingstermijn en binnen het kader van zijn volledig discretionair beheer een rendement dat hoger is dan de €STR (Euro Short Term Rate) Capitalized en een volatiliteit op jaarbasis (indicator voor opwaartse en neerwaartse waardeschommelingen van het fonds) van minder dan 5% in normale marktomstandigheden.

Referentie-index (benchmark): €STR (Euro Short Term Rate) Capitalized.

Het fonds wordt actief beheerd en in het beleggingsproces wordt gewerkt met een referentie-index.

Gebruik van de index:

- voor de berekening van de prestatievergoeding voor bepaalde activaklassen,
- om prestaties te vergelijken.

Beleggingsstrategie:

De portefeuille wordt beheerd aan de hand van een conservatieve basiscomponent van obligaties en geldmarktinstrumenten en een dynamische component.

De dynamische beleggingsstrategie bestaat erin arbitrages uit te voeren op aandelen, met name in het kader van indexherschikkingen, beheersdaden of corporate actions (zoals een splitsing van het aandeel) of wanneer de verhandelde activa met een korting noteren. Arbitrage is een strategie die beoogt te profiteren van vastgestelde of verwachte koersverschillen (spreads) tussen markten en/of sectoren en/of valuta's en/of beleggingsinstrumenten. Het fonds heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling en promoot niet specifiek ecologische en/of sociale kenmerken.

Het beheerteam kan afgeleide producten gebruiken, zoals swaps, futures, opties, CDS, enz. met name gekoppeld aan aandelen-, rente-, wisselkoersrisico's. Het is ook mogelijk om totale-opbrengstswaps ("Total Return Swap"), of andere afgeleide financiële instrumenten met dezelfde kenmerken te gebruiken.

Afgeleide producten worden gebruikt om blootstelling te creëren (long of short) of voor afdekkings- of arbitrage doeleinden

Belangrijkste verhandelde activa:

Wereldwijde aandelen en rechten van deelneming / aandelen van fondsen van het closed-end type waarin rechtstreeks en/of via derivaten belegd wordt. In het kader van de basiscomponent van de portefeuille: obligaties, andere schuldinstrumenten en geldmarktinstrumenten van alle soorten emittenten waaraan op het tijdstip van aankoop door een van de ratingbureaus een kortetermijnrating van minstens A-2 (of gelijkwaardig) is toegekend (zijnde emittenten die van goede kwaliteit worden geacht).

Terugkoopfrequentie: Op aanvraag, dagelijks, in Frankrijk. De aanvragen moeten door CACEIS BANK worden ontvangen op werkdag D voor 12 uur en zullen op werkdag D+3 worden behandeld.

De beheermaatschappij kan een mechanisme voor de plafonnering van terugkopen ("gates") toepassen, waarvan de voorwaarden verduidelijkt staan in het prospectus van de icbe.

Bestemming van de inkomsten: Kapitalisatie.

Retailbeleggersdoelgroep:

Dit product is bedoeld voor beleggers die aan de toepasselijke geschiktheidsvoorwaarden voldoen (zie prospectus), die over de door de distributeur vereiste financiële kennis beschikken en die op zoek zijn naar vermogensgroei. Dit product kan dienen als hoofdbelegging of als onderdeel van een gespreide beleggingsportefeuille over een beleggingstermijn van 3 jaar. Beleggers moeten de risico's die met dit product gepaard gaan begrijpen en alleen in dit product beleggen als ze de potentieel grote verliezen aankunnen.

Algemene informatie:

Bewaarder: CACEIS BANK.

Andere nuttige informatie:

Dit document beschrijft een categorie van rechten van deelneming van Candriam Index Arbitrage. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor alle categorieën. De lijst met de andere bestaande categorieën rechten van deelneming vindt u in het prospectus.

Aanvullende informatie over het fonds is beschikbaar in het prospectus en de periodieke verslagen die beleggers op verzoek kosteloos kunnen verkrijgen bij Candriam - Succursale française en te allen tijde kunnen raadplegen op www.candriam.com. Deze documenten zijn beschikbaar in een van de talen die wordt aanvaard door de bevoegde autoriteit van elk land waar het fonds gemachtigd is zijn rechten van deelneming te verhandelen of in een taal die in de internationale financiële wereld gebruikelijk is.

Alle andere praktische informatie, met inbegrip van de meest recente prijzen van de rechten van deelneming, is verkrijgbaar op de hierboven vermelde plaatsen.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 3 jaar.
Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u indien een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Risico-indicator

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat we u niet kunnen betalen wegens een slechte markt zeer gering is.

Andere risico's die van materieel belang zijn en niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator: Tegenpartij. Afgeleide producten.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product en/of een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 09-2016 en 08-2019.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 07-2017 en 06-2020.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12-2021 en 11-2024.

Aanbevolen periode van bezit: Voorbeeld belegging:		3 jaar 10 000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 500 EUR	9 520 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 5,01%	- 1,62%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 700 EUR	9 820 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 3,05%	- 0,61%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 970 EUR	10 140 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 0,33%	0,48%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 400 EUR	10 530 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	3,98%	1,73%

WAT GEBEURT ER ALS CANDRIAM NIET KAN UITBETALEN?

Aangezien de activa van het Fonds worden aangehouden door de bewaarder, maken ze geen deel uit van de boedel in geval van faillissement van Candriam en kunnen ze niet in beslag worden genomen door de schuldeisers van Candriam zelf. De belegger kan echter nog steeds financieel verlies lijden als Candriam in gebreke blijft.

In het geval dat de bewaarder in gebreke blijft, wordt het risico van financieel verlies beperkt door de wettelijke scheiding tussen de activa van de bewaarder en die van het Fonds.

Het potentiële financiële verlies als gevolg van het in gebreke blijven van Candriam wordt niet gedekt door een compensatieregeling of garantiestelsel voor beleggers.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

- EUR 10 000 wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Totale kosten	182 EUR	351 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	1,8%	1,1% per jaar

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 1,6% vóór de kosten en 0,5% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Als het fonds deel uitmaakt van een ander product, zoals een verzekeringsproduct, omvatten de getoonde kosten geen eventuele extra kosten die u mogelijk maakt.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Maximaal 1,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Maximaal 100 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,40% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	42 EUR
Transactiekosten	0,23% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	23 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	0,17% - 20% berekend volgens de 'Permanente High Water Mark'-methode die gebaseerd is op de outperformance van de netto-inventariswaarde ten opzichte van de benchmark, meer bepaald de €STR (Euro Short Term Rate) Capitalized en waarvan de voorwaarden beschreven staan in het prospectus. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De totale kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	17 EUR

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

De keuze van de aanbevolen periode van bezit hangt af van de onderliggende beleggingstypes en de mate waarin het bijbehorende risico hoger of lager is. Producten van het type 'aandelen' (riskanter) bijvoorbeeld hebben doorgaans een aanbevolen periode van bezit van 6 jaar (lange termijn), producten van het type 'obligaties' of 'geldmarkt' (minder riskant) hebben een kortere aanbevolen periode van bezit (doorgaans tussen 2 en 4 jaar voor obligaties of minder dan 1 jaar voor geldmarktproducten - middellange termijn/korte termijn). Producten van het 'gemengde' type hebben een aanbevolen periode van bezit die doorgaans tussen 3 en 5 jaar ligt, afhankelijk van de weging van de onderliggende types. Producten van het 'alternatieve' type hebben meestal een aanbevolen periode van bezit van 3 jaar.

De belegger kan op elk moment verzoeken om de terugkoop van zijn rechten van deelneming, volgens de voorwaarden vermeld onder 'Wat zijn de kosten?'. Hoe korter de periode van bezit in verhouding tot de aanbevolen periode van bezit, hoe meer de eventuele kosten effect kunnen hebben op het rendementsprofiel.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Klachten over het product of het gedrag van de ontwikkelaar of van een persoon die over het product advies geeft of het product verkoopt kunnen gericht worden aan:

Postadres: Candriam - Succursale française, 40, rue Washington, 75408 PARIS Cedex 08

Website: <https://www.candriam.fr/contact/>

E-mail: complaints@candriam.com

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Naast dit document dient u het prospectus te lezen op de website www.candriam.com.

De prestaties in het verleden van dit product voor de laatste 10 jaar zijn beschikbaar via de volgende link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/FR0010016477>. Prestaties in het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het kan u helpen om te beoordelen hoe het fonds in het verleden is beheerd.

De bovenstaande prestatiescenario-berekeningen zijn raadpleegbaar via de volgende link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/FR0010016477>.

De nadere gegevens van het actuele beloningsbeleid, met de samenstelling van het remuneratiecomité en een beschrijving van de wijze waarop beloningen en voordelen worden berekend, zijn raadpleegbaar op de website https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf.

Een papieren exemplaar is kosteloos verkrijgbaar op verzoek.