

WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in diesen zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Candriam Equities L Oncology Impact, ein Teilfonds der SICAV Candriam Equities L

Klasse R - Ausschüttungsanteile: LU1864482861

Zuständige Behörde: Finanzaufsichtsbehörde Commission de Surveillance du Secteur Financier

Verwaltungsgesellschaft: Candriam

ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Wesentliche Anlagen:

Aktien von Unternehmen aus dem Bereich der Onkologie (Erforschung, Diagnose, Behandlung etc. von/gegen Krebs) mit Sitz und/oder Tätigkeitsschwerpunkt in der ganzen Welt.

Anlagestrategie:

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, Kapitalwachstum zu erzielen, indem er in die angegebenen wesentlichen Anlagekategorien investiert, um die Benchmark zu übertreffen und langfristig positive soziale Auswirkungen herbeizuführen. Dazu wählt er Unternehmen aus, die sich mit bestimmten gesellschaftlichen Herausforderungen beschäftigen und sich Ressourcen für die Bekämpfung von Krebs verschaffen.

Das Fondsmanagement trifft seine Anlageentscheidungen in freiem Ermessen auf der Grundlage finanzwirtschaftlicher Analysen sowie einer von Candriam intern entwickelten Analyse der sogenannten ESG-Kriterien (Environment, Social und Governance).

Die Auswahl der Titel basiert auf mehreren Säulen: einem thematischen Filter, einer klinischen Analyse und einer Fundamentalanalyse.

Der thematische Filter wählt nur Unternehmen aus, die sich ausreichend stark in der Onkologie oder allgemein im Kampf gegen den Krebs engagieren. Dies kann beispielsweise in den Bereichen Behandlungen, Diagnoseinstrumente, medizinische Geräte und Dienstleistungen sowie spezielle Verfahrenstechniken erfolgen.

Mithilfe der klinischen Analyse soll die Qualität der verfügbaren klinischen Daten ausgewertet werden und nur die Unternehmen zurückbehalten werden, die in dieser Hinsicht als überzeugend erachtet werden.

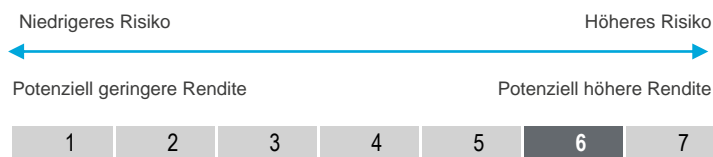
Mithilfe der Fundamentalanalyse werden die Unternehmen mit den attraktivsten Bewertungen ausgewählt. Dies erfolgt auf Basis von fünf Kriterien: Qualität des Managements, Wachstumspotenzial, Wettbewerbsvorteil, Wertschöpfung und Verschuldungsgrad.

Zur Erfüllung seines sozialen Ziels strebt der Fonds eine höhere Performance als seine Benchmark bei zwei sozialen Indikatoren: (i) Aufwendungen für Forschung und Entwicklung im Verhältnis zur Börsenkaptalisierung des Unternehmens und (ii) Ausbildungsniveau der Führungsteams durch Bestimmung des prozentualen Anteils von promovierten Führungskräften innerhalb der Teams. So sollen die personellen und finanziellen Ressourcen bewertet werden, die die Unternehmen bei der Bekämpfung von Krebs einsetzen.

Die Emittenten werden auf der Grundlage einer Analyse ihrer Aktivitäten (zum Beurteilen dieser Aktivitäten im Rahmen des Kampfes gegen Krebs) und ihrer Interessenvertreter (Handhabung der Unternehmen der grundsätzlichen Überlegungen der Interessenvertreter, wie z. B. Personal und Umwelt) bewertet. Insbesondere ist der Fonds bestrebt, die Auswahl von Unternehmen mit den niedrigsten ESG-Ratings zu vermeiden und konzentriert seine Anlagen auf Unternehmen, die Lösungen im Bereich Onkologie bieten.

Auf diese Weise ist die Analyse von ESG-Aspekten in die Auswahl, Analyse und Gesamtbeurteilung von Unternehmen integriert.

RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL



- Das angegebene Risikoprofil stellt die Volatilität der bisherigen Entwicklung des Fonds dar, gegebenenfalls ergänzt um die historische Entwicklung des Referenzrahmens des Fonds. Die Volatilität gibt an, in welchem Maße der Wert des Fonds nach oben und unten schwanken kann.
- Die angegebenen historischen Daten sind keine verlässliche Aussage über das künftige Risikoprofil des Fonds.
- Die angegebene Einstufung kann sich im Laufe der Zeit verändern.
- Die niedrigste Risikokategorie kann nicht mit einer risikolosen Anlage gleichgesetzt werden.
- Für diesen Fonds gibt es keinerlei Kapitalgarantie oder Kapitalschutzmechanismen.

Anleger sollten die folgenden wesentlichen Risiken beachten, die im angegebenen Risikoindikator nicht unbedingt angemessen erfasst sind:

- **Risiko in Verbindung mit derivativen Finanzinstrumenten:** Ihre Verwendung birgt ein Risiko in Verbindung mit den jeweiligen Basiswerten. Die dem Derivat inhärente Hebelwirkung kann das Abwärtsrisiko verstärken. Darüber hinaus besteht das Risiko einer Fehlbewertung. Im Falle des Einsatzes von Derivaten zu Absicherungszwecken können Letztere nicht zu 100 % garantiert werden.

Der Fonds ist außerdem bestrebt, Anlagen in Unternehmen auszuschließen, die bestimmte international anerkannte Standards und Grundsätze nicht einhalten, die in erheblichem Maße an bestimmten umstrittenen Tätigkeiten beteiligt sind oder die mit Ländern zusammenarbeiten, die als äußerst repressive Regime angesehen werden.

Die Analyse von ESG-Aspekten ist abhängig von der Verfügbarkeit, Qualität und Zuverlässigkeit der zugrunde liegenden Daten. Daher ist denkbar, dass ein Unternehmen mit einer attraktiven finanziellen Bewertung vom Fondsmanagement nicht ausgewählt wird.

Dieses Analyse- und Auswahlverfahren wird durch ein aktives Vorgehen (insbesondere durch den Dialog mit den Unternehmen und, als Aktionär, durch Ausübung der Stimmrechte auf Hauptversammlungen) ergänzt. Weitere Informationen finden Sie auf der Website der Verwaltungsgesellschaft und/oder im Verkaufsprospekt.

Der Fonds kann sowohl zu Anlage- als auch zu Absicherungszwecken (d. h. zum Schutz vor künftigen nachteiligen Finanzereignissen) Derivate einsetzen.

Referenzwert: MSCI World (Net Return)

Der Fonds wird aktiv verwaltet, und der Anlageprozess impliziert die Bezugnahme auf einen Referenzindex (der Index).

Definition des Index:

Der Index misst die Performance der Marktsegmente mit hoher und mittlerer Marktkaptalisierung in Ländern mit entwickelten Märkten.

Verwendung des Index:

– als Anlageuniversum. Im Allgemeinen sind die Finanzinstrumente des Teilfonds überwiegend Bestandteil des Index. Dennoch sind Anlagen außerhalb dieses Index zugelassen

– zur Bestimmung des Risikoniveaus/der Risikoparameter.

Da der Fonds aktiv verwaltet wird, besteht sein Ziel weder darin, in alle Bestandteile des Index zu investieren, noch darin, die gleichen Gewichtungen der Bestandteile dieses Index zu übernehmen. Unter normalen Marktbedingungen ist der erwartete Tracking Error des Fonds größer, d. h. er liegt über 4 %. Bei dieser Messung handelt es sich um eine Schätzung der Abweichungen der Performance des Fonds gegenüber der Performance seines Index. Je größer der Tracking Error, desto größer sind die Abweichungen gegenüber dem Index. Der tatsächliche Tracking Error hängt insbesondere von den Marktbedingungen ab (Volatilität und Korrelationen zwischen den Finanzinstrumenten) und kann sich folglich von dem erwarteten Tracking Error unterscheiden.

Rücknahme der Anteile: Auf Anfrage, täglich, in Luxemburg.

Ergebnisverwendung: Ausschüttung.

Empfehlung: Dieser Fonds eignet sich möglicherweise nicht für Anleger, die ihr Kapital innerhalb des folgenden Zeitraums aus dem Fonds entnehmen möchten: binnen 6 Jahren.

- **Schwellenmarktrisiken:** In Schwellenländern können politische, rechtliche und steuerliche Unsicherheiten oder sonstige Ereignisse auftreten, die sich auf die Anlagen des Fonds negativ auswirken können. Die Anlagen in diesen Ländern sind Marktentwicklungen unterworfen, die unter Umständen abrupter ausfallen als an den großen internationalen Handelsplätzen und können unter bestimmten Marktbedingungen erheblich steigende Kursspreads aufweisen. Diese Anlagen können sich als weniger liquide erweisen und nur mit Verzögerung zu angemessenen Preisen veräußerbar sein. Die Wechselkurse der Schwellenländer können sich abrupt und in erheblichem Maße ändern.

- **Liquiditätsrisiko:** Der Fonds investiert in Finanzinstrumente und/oder Marktsegmente, die als weniger liquide gelten. Daraus folgt, dass diese Instrumente möglicherweise nicht schnell und/oder zu angemessenen Preisen verkauft werden können. Dieses Risiko wird unter bestimmten Marktumständen und/oder im Falle eines massiven Rückkaufs verstärkt, der sich auf die Performance des Fonds auswirken kann.

- **Nachhaltigkeitsrisiko:** bezieht sich auf jedes Ereignis oder jede Situation im Bereich Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, die die Wertentwicklung und/oder den Ruf von Emittenten im Portfolio beeinträchtigen können. Das Nachhaltigkeitsrisiko kann je nach Aktivitäten und Arbeitsweisen des Emittenten spezifisch für ihn sein, es kann aber auch auf externe Faktoren zurückzuführen sein.

- **Konzentrationsrisiko:** Aufgrund der starken Konzentration von Vermögenswerten auf ein Marktsegment, ja sogar auf eine begrenzte Anzahl an Emittenten, können Risiken im Zusammenhang mit einer Verschlechterung der Fundamentaldaten und/oder der Liquidität dieses Segments/dieser Emittenten auftreten, die sich im Vergleich zu einem stärker diversifizierten Portfolio weitaus gravierender auf die Aktiva auswirken können.

KOSTEN

EINMALIGE KOSTEN VOR UND NACH DER ANLAGE	
Ausgabebaufschläge	3.50%
Rücknahmeabschläge	–
Wechselkosten	–
KOSTEN, DIE VOM FONDS IM LAUFE DES JAHRES ABGEZOGEN WERDEN	
Laufende Kosten	1.10%
KOSTEN, DIE DER FONDS UNTER BESTIMMTEN UMSTÄNDEN ZU TRAGEN HAT	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	–

Die vom Anleger getragenen Kosten werden für den Betrieb des Fonds, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs seiner Anteile, verwendet. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum.

Ausgabebauf- und Rücknahmeabschläge:

Die angegebenen Kosten sind Höchstwerte, d. h., sie können im Einzelfall niedriger sein.

Die tatsächliche Höhe der Kosten können Sie bei Ihrem Berater oder Ihrer Vertriebsstelle erfragen.

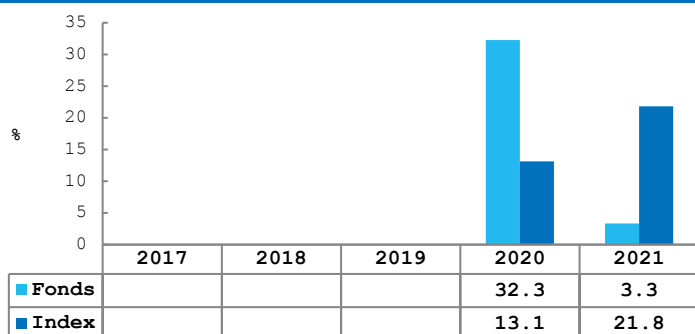
Laufende Kosten:

Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. Der angegebene Wert bezieht sich auf das letzte Geschäftsjahr, das im Dezember 2021 endete.

In den laufenden Kosten nicht enthalten sind die an die Wertentwicklung gebundenen Gebühren und die Portfoliotransaktionskosten (mit Ausnahme der von der Depotbank erhobenen Gebühren und der Ausgabebauf- und Rücknahmeabschläge, die der Fonds bei Kauf bzw. Verkauf von Anteilen eines anderen Fonds entrichtet).

Weitere Informationen zu den Kosten sind in den maßgeblichen Abschnitten im Prospekt zu finden, der abgerufen werden kann unter: www.candriam.com.

WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit erlaubt keine Aussage über die künftige Entwicklung.

Die Angaben zur Wertentwicklung verstehen sich netto, annualisiert und nach Abzug einmaliger Kosten.

Jahr der Auflegung der Anteilsklasse: 2018.

Währung: USD.

Index: MSCI World (Net Return). Die Wahl des Index kann sich im Laufe der Zeit ändern. Somit konnte sich die Anlagepolitik unter Umständen, die nicht länger bestehen, auf andere Indizes beziehen. Tag der letzten Änderung: 24.11.2020. Der Fonds beabsichtigt nicht, die Performance des Index nachzubilden.

Sind für ein bestimmtes Jahr nach dem Jahr der Auflegung keine Performancedaten angegeben, bedeutet das, dass für aussagekräftige Angaben zur Wertentwicklung in der Vergangenheit zu wenige Daten vorliegen.

PRAKTISCHE INFORMATIONEN

Depotbank: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Dieses Dokument beschreibt eine Anteilsklasse eines Teilfonds des Candriam Equities L. Der Prospekt und die periodischen Berichte werden für die Gesamtheit aller Teilfonds erstellt. Die übrigen Anteilsklassen sind im Prospekt aufgelistet.

Anleger haben das Recht, die Umschichtung ihrer Anteile in Anteile einer anderen Anteilsklasse desselben Teilfonds oder in Anteile einer Anteilsklasse eines anderen Teilfonds des Fonds zu beantragen, wobei die jeweiligen Anlagevoraussetzungen erfüllt werden müssen und die Bedingungen bei der für den Anleger zuständigen Stelle zu erfragen sind.

Der Teilfonds haftet nur für die Schulden, Verbindlichkeiten und Verpflichtungen, die ihm belastet werden können.

Zusätzliche Informationen über den Fonds sind im Prospekt und in den periodischen Berichten zu finden, die auf Anfrage kostenfrei am Sitz der Verwaltungsgesellschaft erhältlich sind oder jederzeit auf folgender Website abgerufen werden können: www.candriam.com. Diese Dokumente sind in einer von den Aufsichtsbehörden des jeweiligen Vertriebslandes des Fonds zugelassenen Sprache oder in einer in der internationalen Finanzwelt gebräuchlichen Sprache erhältlich. Alle weiteren praktischen Informationen, insbesondere die aktuellen Anteilspreise, sind bei den vorstehend angegebenen Stellen erhältlich.

Die Steuervorschriften im Herkunftsmitgliedstaat des Fonds können die persönliche Steuerlage des Anlegers beeinflussen.

Der Prospekt für die Schweiz, die wesentlichen Informationen für den Anleger, die Satzung, die Halbjahres- und Jahresberichte (in französischer Sprache) sowie sonstige Informationen sind kostenfrei bei der Vertretungs- und Zahlstelle des Fonds in der Schweiz erhältlich: Vertretung Stelle: CACEIS (Switzerland) SA, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon / Zahlstelle: CACEIS Bank, Paris, succursale de Nyon/Suisse, Route de Signy, 35, CH-1260 Nyon. Die aktuellen Anteilspreise können abgerufen werden unter: www.fundinfo.com.

Die Einzelheiten der aktualisierten Vergütungspolitik, darunter die Zusammensetzung des Vergütungsausschusses sowie eine Beschreibung, wie die Vergütung und die sonstigen Zuwendungen berechnet werden und wie diese Politik mit der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und den Auswirkungen auf Nachhaltigkeit vereinbar ist, sind auf der Website von Candriam über den Link https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf verfügbar.

Auf Anfrage wird kostenlos eine Papierversion zur Verfügung gestellt.