

# 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 Sustainable Equity Climate Action, ein Teilfonds der SICAV Candriam Sustainable Klasse R - Thesaurierungsanteile: LU1932634451

Zuständige Behörde: Finanzaufsichtsbehörde Commission de Surveillance du Secteur Financier

Verwaltungsgesellschaft: Candriam

### ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

#### Wesentliche Anlagen:

Aktien von Mid- und Large-Cap-Unternehmen aus der ganzen Welt, die bestrebt sind, in Zukunft eine Führungsrolle bei Klimaschutzmaßnahmen zu übernehmen.

#### Anlagestrategie:

Der Fonds strebt einen Kapitalzuwachs an, indem er in die wesentlichen Anlagen investiert und Unternehmen auswählt, die an Aktivitäten beteiligt sind, welche die Eindämmung des Klimawandels oder die Anpassung an den Klimawandel ermöglichen. In diesem Zusammenhang wird die folgende Benchmark als Anlageuniversum verwendet.

Das Management-Team trifft Anlageentscheidungen nach eigenem Ermessen auf der Grundlage eines wirtschaftlichen/finanziellen Analyseprozesses sowie anhand einer von Candriam erstellten Analyse von Umwelt-, Sozial- und Governance-(ESG-)Gesichtspunkten sowohl im Hinblick auf Risiken als auch auf langfristige Chancen, nebst einem spezifischen Screening auf der Grundlage von thematischen Überlegungen zum Klimawandel.

Als erstes werden Investitionsideen gesichtet und bewertet. Alle ausgewählten Unternehmen wurden als Anbieter von direkten und konkreten Lösungen zur Bekämpfung des Klimawandels und/oder der globalen Erwärmung identifiziert. Zweitens wird jedes Unternehmen anhand eines Finanzrahmens nach fünf grundlegenden Kriterien bewertet: Qualität des Managements, Unternehmenswachstum, Wettbewerbsfähigkeit, Wertschöpfung und Verschuldungsgrad. Die Emittenten werden auf der Grundlage einer Analyse der Geschäftsaktivitäten (in welcher Weise durch die Aktivitäten der Unternehmen mit den wichtigsten Nachhaltigkeitsanforderungen umgegangen wird etc.) und der Stakeholder (wie die Unternehmen mit wesentlichen Stakeholder-Themen wie Mitarbeiter, Umwelt etc. umgehen) bewertet. Darüber hinaus werden Emittenten ausgeschlossen, die als umstritten gelten.

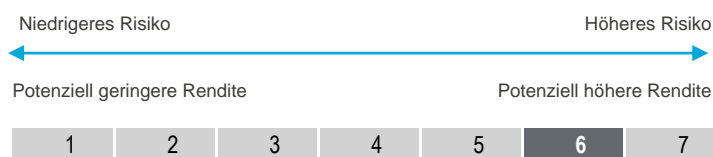
Das nachhaltige Anlageziel des Fonds besteht darin, in Unternehmen und Sektoren zu investieren, die einen wesentlichen Einfluss auf die Fähigkeit zur Abschwächung des Klimawandels oder zur Anpassung an seine physikalischen Folgen haben. Bestimmte Unternehmen, von denen festgestellt wurde, dass sie einen Beitrag zu Lösungen für den Klimawandel leisten, können das erreichen, während sie zugleich selbst eine bestimmte Menge an Treibhausgasen ausstoßen. Wesentlich für diese Strategie ist es, nicht nur die Kohlenstoffemissionen einzelner Unternehmen zu betrachten, sondern ihren Gesamtbeitrag zu den Zielen des Pariser Abkommens durch ihre Ausrichtung auf ein kohlenstoffarmes Szenario mit einer globalen Erwärmung um 2 Grad. Konkret strebt der Fonds eine Ausrichtung des Gesamtportfolios auf ein Temperaturszenario von 2,5 Grad oder weniger an (2 Grad bis zum 1. Januar 2025). Im Einklang mit diesem Ziel strebt der Teilfonds an, einen höheren Anteil seines Vermögens in „High Stake“-Unternehmen als die Benchmark zu investieren. „High Stake“-Unternehmen sind nach den Klima-Benchmark-Verordnungen der EU als Unternehmen definiert, die einem der Sektoren angehören, von denen angenommen wird, dass sie die größte Rolle für die Erreichung der Ziele des Pariser Abkommens spielen.

Diese Analyse und dieser Auswahlprozess wird durch die Ergebnisse von Dialogen mit Emittenten ergänzt.

Dieser Anlageansatz veranlasst den Fonds, bestimmte Emittenten aufgrund ihres geringen Beitrags zur Erreichung der Nachhaltigkeitsziele des Fonds zu meiden. Zwar geht die Verwaltungsgesellschaft davon aus, dass solche Emittenten wahrscheinlich langfristig gegenüber nachhaltigeren Emittenten verlieren, jedoch können Marktvolatilität und kurzfristige Markttrends dazu führen, dass solche Emittenten über kürzere Zeiträume eine bessere Performance als nachhaltigere Emittenten aufweisen.

Weitere Informationen hierzu entnehmen Sie bitte der Website von Candriam und/oder dem Verkaufsprospekt.

### 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.

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

**Die Verwaltungsgesellschaft hat einen Mechanismus zum Ausgleich der CO2-Bilanz des Fonds eingeführt und mit dessen Umsetzung ihre belgische Tochtergesellschaft Candriam Belgium betraut. Die Funktionsweise des Mechanismus ist folgende:**

Die Messung von Treibhausgasemissionen (ausgedrückt in CO<sub>2</sub>-Äquivalenten) eines Unternehmens kann über eine Unterteilung in drei Bereiche („Scopes“) erfolgen. Scope 1 bezieht sich auf die direkten Emissionen von Unternehmen. Scope 2 bezieht sich auf indirekte Emissionen aufgrund der Unternehmenstätigkeit. Scope 3 bezieht sich auf indirekte Emissionen aufgrund der Nutzung von verkauften Produkten. Der Mechanismus zum Ausgleich der CO<sub>2</sub>-Bilanz des Fonds kann insofern als unvollständig betrachtet werden, als (i) Scope 3 und (ii) das Engagement in Geldmarktinstrumente und Derivate bei der Berechnung der CO<sub>2</sub>-Emissionen nicht berücksichtigt werden.

Die Beurteilung der CO<sub>2</sub>-Bilanz des Fonds erfolgt jeden Monat, um die Anzahl der CO<sub>2</sub>-Zertifikate zu bestimmen, die erforderlich sind, um die CO<sub>2</sub>-Emissionen auszugleichen. Candriam Belgium beauftragt einen Intermediär, um die CO<sub>2</sub>-Bilanz des Fonds über den Kauf von CO<sub>2</sub>-Zertifikaten aus Projekten, die CO<sub>2</sub>-Emissionen verringern oder vermeiden (Verified Emission Reduction, VER, dt.: verifizierte Emissionsreduktionen) auszugleichen. Als Teil dieser Dienstleistung und je nach Höhe des ermittelten Betrags werden alle erworbenen CO<sub>2</sub>-Zertifikate annulliert und die Kompensation damit realisiert. Die Verwaltungsgesellschaft stellt 10 % der erzielten Nettoverwaltungsgebühren (i) zur Unterstützung von Nachhaltigkeitsinitiativen sowie (ii) zum Ausgleich der CO<sub>2</sub>-Bilanz des Fonds bereit. Weitere Informationen hierzu entnehmen Sie bitte der Website von Candriam und/oder dem Verkaufsprospekt.

**Referenzwert:** MSCI ACWI (Net Return)

Der Fonds wird aktiv verwaltet, wobei die Anlagestrategie den Verweis auf eine Benchmark impliziert.

Definition der Benchmark: Der Index misst die Performance des Large- und Mid-Cap-Aktiensegments der Industrie- und Schwellenländer weltweit.

Einsatz der Benchmark:

– als Anlageuniversum. Die Mehrheit der Finanzinstrumente des Fonds ist im Allgemeinen Teil der Benchmark. Dennoch sind Anlagen außerhalb dieser Benchmark zugelassen

– zur Bestimmung von Risikoniveau-/parametern.

Abweichung der Portfoliozusammensetzung von der Benchmark:

Da der Fonds aktiv verwaltet wird, ist das Ziel weder eine Anlage in sämtliche Benchmark-Werte, noch eine Anlage in die Benchmark-Werte in demselben Umfang. Unter normalen Marktbedingungen dürfte der Tracking Error des Fonds bedeutend ausfallen und damit bei über 4 % liegen.

Diese Spanne gibt schätzungsweise die Abweichung der Fondsperformance gegenüber der Performance der Benchmark wieder. Je bedeutender der Tracking Error ist, desto höher fällt die Abweichung zur Benchmark aus. Der effektive Tracking Error hängt insbesondere von den Marktbedingungen (der Volatilität und den Korrelationen zwischen den Finanzinstrumenten) ab und kann vom erwarteten Tracking Error abweichen.

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

**Ergebnisverwendung:** Wiedanlage der Erträge.

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

- Die niedrigste Risikokategorie kann nicht mit einer risikolosen Anlage gleichgesetzt werden.
- Für diesen Fonds gibt es keinerlei Kapitalgarantie oder Kapitalschutzmechanismen.

**Anleger sollten das folgende wesentliche Risiko beachten, das im angegebenen Risikoindikator nicht unbedingt angemessen erfasst ist:**

- **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.

## KOSTEN

EINMALIGE KOSTEN VOR UND NACH DER ANLAGE	
Ausgabeaufschläge	3.50%
Rücknahmeaufschläge	–
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.

### Ausgabeauf- und Rücknahmeaufschläge:

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.

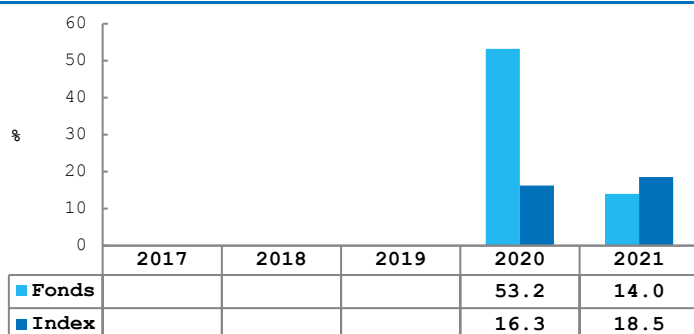
### Laufende Kosten:

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 Ausgabeauf- und Rücknahmeaufschläge, 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](http://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:** 2019.

**Währung:** USD.

**Index:** MSCI ACWI (Net Return). Der Index dürfte mit der Zeit eine Entwicklung erfahren, die allerdings keine wesentliche Änderung der Strategie bedingt. Daher kann die für ein oder mehrere Jahre angegebene(n) Wertentwicklung(en) von der des aktuellen Index im entsprechenden Zeitraum abweichen.

## PRAKTISCHE INFORMATIONEN

Depotbank: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Dieses Dokument beschreibt eine Anteilsklasse eines Teilfonds des Candriam Sustainable. 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 und jederzeit auf folgender Website abgerufen werden können: [www.candriam.com](http://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.

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](https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf) verfügbar.

Auf Anfrage wird kostenlos eine Papierversion zur Verfügung gestellt.