

Objetivo

El presente documento contiene información esencial sobre el producto de inversión. No se trata de un documento de carácter comercial. Esta información se le proporciona de conformidad con una obligación legal con el fin de ayudarle a comprender en qué consiste este producto y cuáles son los riesgos, los costes y las ganancias y pérdidas potenciales correspondientes, así como para ayudarle a compararlo con otros productos.

PRODUCTO

Oncology Impact, R - Capitalización, un subfondo de Candriam Equities L, SICAV

| | |
|------------------------------|---|
| ISIN: | LU1864483166 |
| Productor: | Candriam |
| Sitio web: | www.candriam.com |
| Contacto: | +352 27 97 24 25 |
| Autoridad competente: | Candriam está autorizada en Luxemburgo y está regulada por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Candriam Equities L está autorizada en Luxemburgo y está regulada por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). |

Este documento de datos fundamentales es válido a 2023-03-01.

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

Tipo: SICAV

Vencimiento: Duración ilimitada.

Objetivo:

Principales activos negociados:

Acciones de empresas activas en el sector de la oncología (estudio, diagnóstico, tratamiento, etc. del cáncer y contra el cáncer) y que tienen su domicilio social y/o su actividad predominante en todo el mundo.

Estrategia de inversión:

El fondo trata de obtener la revalorización del capital invirtiendo en los principales activos negociados para superar la rentabilidad del índice de referencia, así como generar un impacto positivo a largo plazo, mediante la selección de empresas que respondan a ciertos desafíos sociales y que cuenten con los medios para luchar contra el cáncer.

El equipo de gestión toma decisiones de inversión discrecionales basadas en análisis económico-financieros, pero también a partir de un análisis de criterios medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG) propio de Candriam.

La selección de valores tiene varios pilares: un filtro temático, un análisis clínico y un análisis fundamental.

El filtro temático mantiene únicamente a las empresas que presentan una exposición suficiente a la oncología y la lucha contra el cáncer en general, en ámbitos como los tratamientos, los instrumentos de diagnóstico, los equipamientos y servicios médicos, y las tecnologías específicas, entre otros.

El análisis clínico tiene por objeto evaluar la calidad de los datos clínicos disponibles y seleccionar únicamente las empresas que se consideran convincentes en ese sentido.

El análisis fundamental se centra en las empresas que presentan las mejores valoraciones según cinco criterios: calidad de la gestión, potencial de crecimiento, ventaja competitiva, creación de valor y nivel de endeudamiento.

Con el fin de alcanzar su objetivo social, el fondo pretende superar al índice de referencia en dos indicadores sociales: (i) el gasto en investigación y desarrollo en relación con la capitalización bursátil de la empresa; y (ii) el nivel de formación de los directivos, midiendo el porcentaje de altos ejecutivos con doctorado, con el fin de evaluar los recursos humanos y financieros desplegados por las empresas en la lucha contra el cáncer.

Los emisores se evalúan a partir de un análisis de sus actividades (con el fin de valorar cómo encajan estas actividades en la lucha contra el cáncer) y de los grupos de interés (cómo gestionan las empresas las consideraciones de los grupos de interés clave, como los empleados, el medioambiente, etc.).

En concreto, el fondo trata de evitar la selección de empresas con las calificaciones ESG más bajas y centra las inversiones en aquellas que aportan soluciones en el ámbito de la oncología. Así, el análisis de los aspectos ESG se integra en la selección, el análisis y la evaluación general de las empresas. El fondo también pretende excluir las inversiones en empresas que no cumplen con ciertas normas y principios reconocidos internacionalmente, o que están significativamente expuestas a ciertas actividades controvertidas o que colaboran con países que se considera que tienen regímenes muy opresivos. El análisis ESG depende de la disponibilidad, calidad y fiabilidad de los datos subyacentes. Por tanto, es posible que una empresa con una valoración financiera atractiva no pueda ser seleccionada por el equipo de gestión. El proceso de análisis y selección también va acompañado de una implicación activa, en particular mediante el diálogo con las empresas y, como accionista, mediante el voto en las juntas generales. Para obtener más información, consulte el sitio web de la sociedad gestora y/o el folleto. El fondo puede utilizar derivados, tanto con fines de inversión como de cobertura (para protegerse de acontecimientos financieros futuros adversos).

El fondo puede utilizar derivados, tanto con fines de inversión como de cobertura (para protegerse de acontecimientos financieros futuros adversos).

El fondo puede utilizar derivados, tanto con fines de inversión como de cobertura (para protegerse de acontecimientos financieros futuros adversos).

El fondo puede utilizar derivados, tanto con fines de inversión como de cobertura (para protegerse de acontecimientos financieros futuros adversos).

Valor de referencia: MSCI World (Net Return).

La gestión activa del fondo y el proceso de inversión conllevan la referencia a un valor de referencia (el índice).

Definición del índice:

El índice mide la rentabilidad del segmento de mediana y gran capitalización bursátil en los países de los mercados desarrollados.

Uso del índice:

- como universo de inversión. En general, la mayoría de los instrumentos financieros del subfondo están incluidos en el índice. No obstante, se autorizan inversiones al margen del índice;

- para determinar los niveles/parámetros de riesgo.

El objetivo de la gestión activa del fondo no es invertir en todos los componentes del índice, ni tampoco invertir en las mismas proporciones que los componentes de este índice. En condiciones normales de mercado, el «tracking error» previsto del fondo será importante, a saber, superior al 4%. Esta medida constituye una estimación de la desviación de la rentabilidad del fondo con respecto a la de su índice. Cuanto mayor sea el «tracking error», más importantes serán los diferenciales en comparación con el índice. El «tracking error» alcanzado depende de las condiciones del mercado (volatilidad y correlaciones entre instrumentos financieros) y, por tanto, puede desviarse del «tracking error» previsto.

Reembolso de las acciones: Previa solicitud, todos los días en Luxemburgo.

Asignación de los resultados: Reinversión.

Inversores minoristas objetivo:

Este producto está destinado a los inversores que cumplan los requisitos de admisibilidad aplicables (véase el folleto), independientemente de su nivel de conocimientos y experiencia, y que persigan la revalorización del capital. Este producto puede utilizarse como inversión principal o como componente de una cartera de inversiones diversificada con un horizonte de inversión de 6 años. Los inversores deben comprender los riesgos asociados al producto e invertir únicamente si son capaces de soportar pérdidas potencialmente importantes.

Información general:

Banco depositario: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Otros datos de interés:

Este documento describe una categoría de acciones de un subfondo de Candriam Equities L. El folleto y los informes periódicos se elaboran para el conjunto de los subfondos. Las otras categorías de acciones existentes se mencionan en el folleto.

El inversor tiene derecho a solicitar el canje de sus acciones por acciones de otra categoría del mismo subfondo o por acciones de una categoría de otro subfondo del fondo en función de los criterios de admisión y según las modalidades disponibles a través de su intermediario financiero.

El subfondo tan solo es responsable ante las deudas, los compromisos y las obligaciones que se le puedan imputar.

Se puede encontrar información adicional sobre el fondo en el folleto y los informes periódicos, que pueden obtenerse previa solicitud, gratuitamente, de Candriam. Asimismo, pueden consultarse en cualquier momento en el sitio web www.candriam.com. Estos documentos están disponibles en uno de los idiomas aceptados por la autoridad local de cada país donde el fondo ha recibido autorización para comercializar sus acciones o en un idioma de uso habitual del sector financiero internacional. En los lugares mencionados anteriormente puede obtenerse también otra información práctica, en especial el último precio de las acciones.

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?



El IRR supone que usted conserva el producto 6 años. El riesgo real puede ser diferente si decide salir antes del vencimiento, y podría recibir menos a cambio.

Tenga presente el riesgo de cambio. En algunas circunstancias, podría recibir pagos en una moneda diferente, por lo que el rendimiento final que reciba dependerá del tipo de cambio entre ambas monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador indicado anteriormente.

Otros riesgos de importancia significativa no incluidos en el indicador resumido de riesgo (IRR): Derivados. Mercados emergentes. Liquidez. Concentración.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Lo que usted recibirá de este producto dependerá de la evolución futura del mercado. La evolución futura del mercado es incierta y no se puede predecir con precisión.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable presentados representan ejemplos que utilizan la mejor y la peor rentabilidad, así como la rentabilidad media del producto/del índice de referencia adecuado durante los últimos 11 años. La evolución de los mercados podría ser muy diferente en el futuro.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 11/2021 y 01/2023.

Moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 04/2016 y 03/2022.

Favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 06/2014 y 05/2020.

| Inversión 10 000 EUR | | | |
|--|--|-------------------|--|
| Escenarios | | 1 año | 6 años (período de mantenimiento recomendado) |
| Mínimo: No hay ningún rendimiento mínimo garantizado. Podría perder una parte o la totalidad de su inversión. | | | |
| Escenario de tensión | Lo que usted podría recibir después de deducir los costes | 2 020 EUR | 1 550 EUR |
| | Rendimiento anual medio | - 79,76% | - 26,68% |
| Escenario desfavorable | Lo que usted podría recibir después de deducir los costes | 8 340 EUR | 9 230 EUR |
| | Rendimiento anual medio | - 16,58% | - 1,33% |
| Escenario moderado | Lo que usted podría recibir después de deducir los costes | 11 350 EUR | 22 550 EUR |
| | Rendimiento anual medio | 13,48% | 14,51% |
| Escenario favorable | Lo que usted podría recibir después de deducir los costes | 14 970 EUR | 25 590 EUR |
| | Rendimiento anual medio | 49,74% | 16,95% |

¿QUÉ PASA SI CANDRIAM NO PUEDE PAGAR?

Los activos gestionados por Candriam no forman parte de la masa en caso de quiebra de Candriam. No pueden ser embargados por los acreedores de Candriam. Sin embargo, el inversor podría sufrir una pérdida financiera en caso de impago de Candriam.

Las pérdidas financieras no están cubiertas por un sistema de compensación o garantía para los inversores.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La persona que le venda este producto o le asesore al respecto puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y le mostrará los efectos que la totalidad de los costes tendrá en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Las tablas muestran los importes cobrados sobre su inversión para cubrir los diferentes tipos de costes. Esos importes dependen del importe que usted invierta, del tiempo durante el cual mantenga el producto y del rendimiento del producto. Los importes indicados aquí son ilustraciones basadas en un ejemplo de importe de inversión y en diferentes períodos de inversión posibles:

Hemos asumido:

- que, durante el primer año, recuperaría el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). Que, para los otros períodos de mantenimiento, el producto evoluciona de la manera indicada en el escenario moderado.

- se invierten EUR 10 000.

| Inversión 10 000 EUR | Si lo vende después de 1 año | Si lo vende después de 6 años |
|--------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Costes totales | 489 EUR | 2 586 EUR |
| Impacto de los costes anuales* | 4,9% | 2,1% |

* Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 16,6 % antes de deducir los costes y del 14,5 % después de deducir los costes.

Composición de los costes

| | | Si lo vende después de 1 año |
|--|--|------------------------------|
| Costes únicos de entrada o de salida | | |
| Costes de entrada | 3,50% máximo del importe que paga en el momento de la entrada en la inversión. | 350 EUR |
| Costes de salida | No cobramos una comisión de salida por este producto. | 0 EUR |
| Costes recurrentes | | |
| Honorarios de gestión y gastos administrativos y de explotación | 1,10% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año. | 128 EUR |
| Costes de transacción | 0,11% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes soportados cuando compramos y vendemos las inversiones subyacentes al producto. El importe real varía en función de la cantidad que compramos y vendemos. | 11 EUR |
| Costes accesorios facturados en determinadas condiciones | | |
| Comisiones en función de la rentabilidad | No existe ninguna comisión en función de la rentabilidad para este producto. | N/A |

Comisiones de canje: 0%. Para obtener más información sobre cómo ejercer este derecho, véase la sección «Información general» y/o consúltese del folleto.

¿CUÁNTO TIEMPO DEBO MANTENER LA INVERSIÓN, Y PUEDO RETIRAR DINERO DE MANERA ANTICIPADA?

Período de mantenimiento recomendado: 6 años

La elección del período de mantenimiento recomendado depende de los tipos de inversiones subyacentes y del grado de riesgo asociado a ellas. Por ejemplo, los productos de renta variable (mayor riesgo) tienen un período de mantenimiento recomendado generalmente de 6 años (largo plazo), los productos de renta fija o del mercado monetario (menor riesgo) tienen un período de mantenimiento recomendado menor (generalmente entre 2 y 4 años para los productos de renta fija o menos de 1 año para los productos del mercado monetario a medio/corto plazo). Los productos «mixtos» tienen un período de mantenimiento recomendado que suele oscilar entre 3 y 5 años, en función de la ponderación de los tipos de activos subyacentes. Los productos alternativos tienen un período de mantenimiento recomendado, generalmente de 3 años.

El inversor puede solicitar el reembolso de sus participaciones en cualquier momento en las condiciones que se estipulan en el apartado «¿Cuáles son los costes?». Cuanto más corto sea el período de mantenimiento, en relación con el período de mantenimiento recomendado, más probable será que las comisiones afecten al perfil de rentabilidad.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

Las reclamaciones relacionadas con el producto o con el comportamiento de su productor o de la persona que asesore sobre este producto o que lo vende pueden enviarse a:

Dirección postal: Candriam, SERENITY – Bloc B, 19-21, route d'Arlon – L-8009 Strassen
Sitio web: <https://contact.candriam.com>
E-mail: complaints@candriam.com

OTROS DATOS DE INTERÉS

Paralelamente a este documento, lea el folleto que está disponible en el sitio web www.candriam.com.

Las rentabilidades pasadas de este producto durante 4 años están disponibles en el enlace siguiente: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/LU1864483166>. Las rentabilidades pasadas no constituyen un indicador fiable de rentabilidades futuras. La evolución de los mercados podría ser muy diferente en el futuro. No obstante, pueden ayudar a evaluar cómo se ha gestionado el fondo en el pasado.

Los cálculos de los escenarios de rentabilidad anteriores pueden consultarse en el siguiente enlace: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/LU1864483166>.

En el sitio web https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf se pueden consultar los detalles de la política de remuneración actualizada, que incluye la composición del comité de remuneración y una descripción de la manera en que se calculan las remuneraciones y las ventajas.

Prevía solicitud, puede obtenerse gratuitamente un ejemplar impreso.