

Objetivo

O presente documento contém informações essenciais sobre o produto de investimento. Não se trata de um documento comercial. Esta informação é-lhe fornecida de acordo com uma obrigação legal, para o ajudar a compreender em que consiste este produto e quais os riscos, custos, possíveis ganhos e perdas associados a esse produto. Além disso, essa informação também pode ajudar na comparação desse produto com outros produtos.

PRODUTO

Oncology Impact, C - Capitalização, um subfundo de Candriam Equities L, SICAV

ISIN:	LU1864481467
Iniciador:	Candriam
Sitioweb:	www.candriam.com
Contacto:	+352 27 97 24 25
Autoridade competente:	Candriam está autorizado no Luxemburgo e é regulamentado pela Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Candriam Equities L está autorizado no Luxemburgo e é regulamentado pela Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Este documento com informações importantes é válido em 2023-03-01.

EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

Tipo: SICAV

Vencimento: Duração ilimitada.

Objetivo:

Principais ativos tratados:

Ações de sociedades que exerçam a sua atividade na área da oncologia (estudo, diagnóstico, tratamento, etc. do cancro ou de luta contra o cancro) e com sede e/ou uma atividade preponderante a nível mundial.

Estratégia de investimento:

O fundo visa alcançar o crescimento de capital através do investimento em ativos essenciais que superem o índice de referência, bem como gerar um impacto social positivo a longo prazo, selecionando empresas que abordem questões sociais específicas e que desenvolvam meios para a luta contra o cancro.

A equipa de gestão efetua as suas escolhas de investimento discricionárias com base em análises económicas e financeiras, bem como com base numa análise dos critérios ambientais, sociais e de governação (ASG) específicos da Candriam.

A seleção de títulos mobiliários assenta em vários pilares: um filtro temático, uma análise clínica e uma análise fundamental.

O filtro temático retém apenas as empresas com exposição suficiente à oncologia e à luta contra o cancro em geral, entre outras empresas com exposição nomeadamente às áreas dos tratamentos, ferramentas de diagnóstico, equipamento e serviços médicos e tecnologias associadas.

A análise clínica tem por objetivo a avaliação da qualidade dos dados clínicos disponíveis e a seleção apenas das empresas consideradas convincentes deste ponto de vista.

A análise fundamental, concentra-se nas empresas com as melhores avaliações com base em cinco critérios: a qualidade da gestão, o potencial de crescimento, a vantagem competitiva, a criação de valor e o nível de endividamento.

A fim de alcançar o seu objetivo social, o fundo pretende superar o índice de referência em dois indicadores sociais: (i) as despesas de investigação e desenvolvimento em relação à capitalização de mercado da empresa e (ii) o nível de formação em gestão através da medição da percentagem de quadros superiores com doutoramento, a fim de avaliar os recursos humanos e financeiros utilizados pelas empresas na luta contra o cancro.

Os emitentes são avaliados com base numa análise das suas atividades (para avaliar como estas atividades se enquadram na luta contra o cancro) e numa análise das partes interessadas (como as empresas gerem os principais interesses das partes interessadas, tais como o pessoal, o ambiente, etc.).

Em particular, o fundo visa evitar selecionar empresas com mais baixas classificações ESG e concentra os investimentos naquelas que fornecem soluções no campo da oncologia. Desta forma, a análise dos aspetos ESG é integrada na seleção, análise e avaliação global das empresas. O Fundo procura também excluir investimentos em empresas que não cumpram certas normas e princípios reconhecidos internacionalmente, ou que estejam significativamente expostas a certas atividades controversas ou que colaborem com países considerados como tendo regimes altamente opressivos. A análise dos aspetos ESG está dependente da disponibilidade, qualidade e fiabilidade dos dados subjacentes. É, portanto, concebível que uma empresa com uma avaliação financeira atrativa não possa ser selecionada pela equipa de gestão. O processo de análise e seleção é também acompanhado de um envolvimento ativo, em particular através do diálogo com as empresas e, como acionista, através da votação nas assembleias gerais. Para informações adicionais, consulte o website da Sociedade Gestora e/ou o prospeto do fundo.

O fundo pode recorrer a produtos derivados, tanto com um objetivo de investimento como com um objetivo de cobertura (prevenir-se contra futuros eventos financeiros desfavoráveis).

Valor de referência: MSCI World (Net Return).

O fundo adota uma estratégia de gestão ativa e o processo de investimento implica a utilização de um valor de referência (índice).

Definição de índice:

O índice avalia o desempenho do segmento de empresas de grande e média capitalização bolsista de mercados desenvolvidos.

Utilização do índice:

- como universo de investimento. Em geral, os instrumentos financeiros do subfundo, na sua maioria, integram o índice. No entanto, são permitidos investimentos fora deste índice,

- Para determinação dos níveis de risco/parâmetros de risco.

Dada a estratégia de gestão ativa do fundo, o seu objetivo não é investir em todas as componentes do índice ou investir nas mesmas proporções que as componentes do índice. Em condições normais de mercado, a margem de erro («tracking error») esperada do fundo será significativa, ou seja, superior a 4%. Esta medida representa uma estimativa dos desvios de desempenho do fundo face ao desempenho do respetivo índice. Quanto maior for o «tracking error», maiores serão os desvios face ao índice. O «tracking error» registado depende, nomeadamente, das condições de mercado (volatilidade e correlação entre instrumentos financeiros), podendo, por conseguinte, desviar-se do «tracking error» previsto.

Reembolso das ações: Mediante solicitação, todos os dias no Luxemburgo.

Distribuição dos resultados: Reinvestimento

Investidores de retalho visados:

Este produto destina-se a investidores que cumpram os requisitos de elegibilidade aplicáveis (ver prospeto), independentemente do seu nível de conhecimentos e experiência, e que procurem a preservação do capital. Este produto pode ser utilizado como um investimento principal ou como parte de uma carteira diversificada de investimentos com um horizonte de investimento de 6 anos. Os investidores devem compreender os riscos associados ao produto e só devem investir se forem capazes de suportar perdas potencialmente relevantes.

Informações gerais:

Banco Depositário: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Outras informações relevantes:

O presente documento descreve uma categoria de ações de um subfundo de Candriam Equities L. O prospecto e os relatórios periódicos são efetuados para a totalidade dos subfundos. As outras categorias de ações existentes são enumeradas no prospecto.

O investidor tem o direito de solicitar a conversão das suas ações em ações de outra categoria do mesmo subfundo ou em ações de uma categoria de outro subfundo, consoante os critérios de elegibilidade e as modalidades disponíveis junto do seu intermediário financeiro.

O subfundo apenas responde por dívidas, passivos financeiros e obrigações, os quais lhe poderão ser imputados.

Estão disponíveis informações adicionais sobre o fundo no prospecto e nos relatórios periódicos que podem ser obtidos mediante solicitação, sem custos, a partir de Candriam e consultados a qualquer momento no site www.candriam.com. Os documentos estão disponíveis num dos idiomas aceites pela autoridade local de cada um dos países em que o fundo está autorizado a comercializar as suas ações ou num idioma habitual da esfera financeira internacional. Qualquer outra informação de ordem prática, nomeadamente o último preço das ações, está disponível nos locais acima referidos.

QUAIS SÃO OS RISCOS E OS POSSÍVEIS GANHOS?



O SRI parte do princípio de que o produto será mantido 6 anos.

O risco real pode ser muito diferente se optar por uma saída antecipada, e pode obter menos em troca.

Indicador de risco

O indicador sintético de risco (SRI) é utilizado para avaliar o nível de risco deste produto em comparação com outros. Indica a probabilidade de este produto incorrer em perdas em caso de movimentos do mercado ou da nossa incapacidade de lhe pagar.

Classificámos este produto na classe de risco 4, numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma classe de risco médio.

Isto significa que as possíveis perdas associadas ao desempenho futuro do produto estão a um nível médio e que, caso as condições de mercado se agravem, é provável que a capacidade do Fundo para lhe pagar seja afetada.

Esteja consciente do risco cambial. Em algumas circunstâncias, poderá receber pagamentos numa moeda diferente, pelo que o rendimento final que receberá poderá depender da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador mostrado acima.

Outro(s) risco(s) materialmente relevante(s) não incluído(s) no SRI: Derivados. Mercados emergentes. Liquidez. Foco.

Como este produto não oferece proteção do mercado, poderá perder todo ou parte do seu investimento.

Cenários de desempenho

Os números apresentados incluem todos os custos do próprio produto, mas não necessariamente todas as taxas devidas ao seu conselheiro ou distribuidor. Estes números não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, o que também pode afetar os montantes que recebe.

O que se ganha com este produto depende do desempenho futuro do mercado. O desenvolvimento futuro do mercado é aleatório e não pode ser previsto com precisão.

Os cenários desfavoráveis, intermédios e favoráveis representam exemplos que utilizam o melhor e o pior desempenho, bem como o desempenho médio do produto ou do índice de referência relevante ao longo dos últimos 11 anos. Os mercados podem desenvolver-se de forma muito diferente no futuro.

O cenário de stress mostra o que se pode obter em situações de mercado extremas.

Desfavorável: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 09/2021 e 01/2023.

Moderado: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 07/2013 e 06/2019.

Favorável: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 10/2015 e 09/2021.

Investimento 10 000 USD			
Cenários		1 ano	6 anos (período de retenção recomendado)
Mínimo: Não há um retorno mínimo garantido. Poderá perder parte ou a totalidade do seu investimento.			
Cenário de stress	O que poderia obter após a dedução dos custos	1 970 USD	1 720 USD
	Rendimento médio anual	- 80,34%	- 25,42%
Cenário desfavorável	O que poderia obter após a dedução dos custos	7 930 USD	8 510 USD
	Rendimento médio anual	- 20,73%	- 2,65%
Cenário intermédio	O que poderia obter após a dedução dos custos	11 320 USD	20 570 USD
	Rendimento médio anual	13,16%	12,77%
Cenário favorável	O que poderia obter após a dedução dos custos	14 050 USD	23 190 USD
	Rendimento médio anual	40,53%	15,05%

O QUE ACONTECE SE CANDRIAM NÃO FOR UMA MEDIDA PARA EFETUAR OS PAGAMENTOS?

Os bens geridos por Candriam não fazem parte do património em caso de falência de Candriam. Não podem ser penhorados pelos próprios credores de Candriam. No entanto, o investidor poderá sofrer uma perda financeira em caso de incumprimento de Candriam.

O prejuízo financeiro não é coberto por um sistema de indemnização do investidor ou de garantia.

QUANTO ME VAI CUSTAR ESTE INVESTIMENTO?

A pessoa que lhe vende ou que o aconselha sobre o produto poderá pedir-lhe que pague custos adicionais. Se for este o caso, esta pessoa irá informá-lo sobre estes custos e mostrar-lhe o impacto destes custos no seu investimento.

Custos ao longo do tempo

Os quadros mostram os montantes retirados do seu investimento para cobrir os diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem do valor investido, de quanto tempo se mantém o produto e do retorno do produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de um montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis:

Assumimos:

- que durante o primeiro ano recuperaria o montante investido (0% de retorno anual). Que, para os outros períodos de detenção, o produto evolui como indicado no cenário intermédio.

- USD 10 000 são investidos.

Investimento 10 000 USD	Se sair posteriormente 1 ano	Se sair posteriormente 6 anos
Custos totais	579 USD	3 564 USD
Implicações dos custos anuais *	5,8%	3,0%

* Isto ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 15,8% antes dos custos e 12,8% depois dos custos.

Composição dos custos

		Se sair posteriormente 1 ano
Custos pontuais de entrada ou saída		
Custos de entrada	3,50% máximo do montante pago quando se entra no investimento.	350 USD
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de saída para este produto.	0 USD
Custos recorrentes		
Taxas de gestão e outras despesas administrativas e operacionais	1,94% do valor do seu investimento por ano. Esta é uma estimativa baseada nos custos reais durante o ano passado.	218 USD
Custos de transação	0,11% do valor do seu investimento por ano. Trata-se de uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante real varia em função da quantidade que compramos e vendemos.	11 USD
Custos adicionais cobrados em certas condições		
Taxas relacionadas com o desempenho	Não há qualquer taxa de desempenho para este produto.	N/A

Custos de conversão: 0%. Para mais informações sobre como exercer este direito, ver a secção "Informações gerais" e/ou consultar o prospeto.

QUANTO TEMPO DEVO MANTÊ-LO E SERÁ QUE POSSO LEVANTAR DINHEIRO ANTECIPADAMENTE?

Período de retenção recomendado: 6 anos

A escolha do período de detenção recomendado depende dos tipos de investimento subjacentes e do grau de risco associado, mais ou menos elevado. Por exemplo, os produtos de ações (mais arriscados) têm geralmente um período de detenção recomendado de 6 anos (longo prazo), os produtos de obrigações ou do mercado monetário (menos arriscados) têm um período de detenção recomendado mais curto (geralmente entre 2 e 4 anos para os produtos de obrigações ou menos de 1 ano para os produtos do mercado monetário - médio/curto prazo). Os produtos "mistos" têm geralmente um período de detenção recomendado entre 3 e 5 anos, dependendo da ponderação dos tipos de ativos subjacentes. Os produtos alternativos têm geralmente um período de retenção recomendado de 3 anos.

O investidor pode solicitar o resgate das suas unidades de participação em qualquer altura, nas condições definidas na secção "Quanto me custará este investimento?". Quanto mais curto for o período de detenção relativamente ao período de detenção recomendado, maior é a probabilidade de eventuais taxas afetarem o perfil de desempenho.

COMO POSSO FAZER UMA RECLAMAÇÃO?

As reclamações sobre o produto ou a conduta do seu autor ou da pessoa que aconselha ou vende o produto podem ser enviadas para:

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

OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

Juntamente com este documento, consulte o prospeto no website www.candriam.com.

O desempenho passado deste produto, ao longo dos últimos 4 anos, pode ser consultado através da seguinte ligação: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/LU1864481467>. O desempenho passado não é um indicador fiável do desempenho futuro. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro. No entanto, pode ser útil para avaliar como o fundo tem sido gerido no passado.

Os cálculos de cenários de desempenho anteriores podem ser acedidos através da seguinte ligação: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/LU1864481467>.

Os detalhes da política de remuneração atualizada, incluindo a composição do Comité de Remuneração e uma descrição de como a remuneração e os benefícios são calculados, estão disponíveis no sítio Web https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf.

Será facultada gratuitamente uma cópia impressa, mediante pedido.