

ESSENTIËLE BELEGGERSinFORMATIE

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

High, een compartiment van de bevek Candriam Sustainable

Klasse C - Kapitalisatieaandelen: BE0169199313

Bevoegde autoriteit: Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten

Het fonds wordt beheerd door Candriam Belgium.

DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

Belangrijkste verhandelde activa:

Aandelen, obligaties, liquiditeiten en geldmarktinstrumenten van alle soorten emittenten op de wereldmarkten, via beleggingsfondsen en/of derivaten. De obligaties en andere schuldinstrumenten worden uitgegeven door emittenten waaraan een minimumrating van BBB-/Baa3 (of gelijkwaardig) is toegekend door een van de ratingbureaus.

Beleggingsstrategie:

Het dakfonds streeft naar vermogensgroei door gespreid te beleggen met een voorkeur voor aandelenfondsen en wil beter presteren dan de referentie-index.

Binnen de in het beleggingsdoel en -beleid van het fonds gestelde grenzen maakt het beheerteam discretionaire beleggingskeuzes op portefeuilleniveau, rekening houdend met eigen analyses van de kenmerken en ontwikkelingsvooruitzichten van de verhandelde activa en wiskundige modellen. In dat opzicht mag het fonds tijdelijk voor een overgroot deel belegd zijn in monetaire activa, obligaties, deposito's en/of tegoeden in betaalrekening met het doel het risico voor de belegger te reduceren.

In de strategie wordt rekening gehouden met sociale, milieu- en bestuurscriteria volgens een door de Beheersmaatschappij uitgewerkte analyse. Daarbij worden enerzijds de ondernemingen geselecteerd:

- die het best geplaatst zijn om het hoofd te bieden aan de uitdagingen inzake duurzame ontwikkeling die eigen zijn aan hun sector ('Best-in-Class' benadering);

- die zich houden aan de beginselen van het 'Global Pact' van de Verenigde Naties (mensenrechten, arbeidsrecht, milieu, corruptiebestrijding); en/of

- die zich niet inlaten met controversiële activiteiten (wapens, tabak, pornografie enz.);

en anderzijds de landen:

- die hun menselijk, natuurlijk en maatschappelijk kapitaal optimaal beheren ('Best-in-Class' benadering), en/of

- die zich houden aan de belangrijkste internationale verdragen en overeenkomsten (Internationale Arbeidsorganisatie enz.).

Icb's van het type 'duurzame thematiek' maken ook deel uit van het beleggingsuniversum. Meer informatie is terug te vinden op de website van de Beheerverenootschap en/of in het jaarverslag.

Het fonds mag derivaten toepassen, zowel voor beleggings- als voor risicodekkingsdoeleinden (om zich in te dekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Referentie-index (benchmark): 25% Bloomberg Barclays Euro-Aggregate 1-10 Year Index (Total Return) + 30% MSCI Europe (Net Return) + 30% MSCI USA (Net Return) + 11.25% MSCI Emerging Markets (Net Return) + 3.75% MSCI Japan (Net Return)

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

Gebruik van de index:

- voor het bepalen van de risiconiveaus/-parameters,

- om prestaties te vergelijken.

Omdat het fonds actief wordt beheerd, heeft het niet tot doel om te beleggen in alle componenten van de index, of te beleggen in dezelfde verhoudingen van de componenten van deze index. In normale marktomstandigheden is de verwachte tracking error van het fonds beperkt tot gematigd, meer bepaald tussen 0.5% en 3%. De tracking error meet de prestatieverschillen van het fonds ten opzichte van zijn referentie-index. Hoe hoger de tracking error, hoe hoger de afwijkingen ten opzichte van de index. De tracking error is voornamelijk afhankelijk van de marktomstandigheden (volatiliteit en correlaties tussen financiële instrumenten) en kan bijgevolg afwijken van de verwachte tracking error.

Terugbetaling van de aandelen: Op verzoek, dagelijks, in België.

Bestemming van de inkomsten: Kapitalisatie.

Aanbeveling: Dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld op te nemen binnen vijf jaar.

RISICO- EN OPBRENGSTPROFIEL



- De risico-omvang stelt het maximum voor tussen de historische volatiliteit van het fonds, de volatiliteit gelijkwaardig aan die welke voortvloeit uit de door het fonds aangenomen risicolimiet en/of de volatiliteit van een vermogensallocatie gelijkwaardig aan die van het fonds op het berekeningstijdstip. De volatiliteit is een maat voor de bandbreedte waarin de waarde van het fonds kan fluctueren, zowel in opwaartse als in neerwaartse richting.

- Dit risiconiveau 5 resulteert hoofdzakelijk uit de blootstelling aan de aandelen-, rente-, kredietspread- en valutarisico's.

- Historische gegevens vormen niet altijd een betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel.

- De weergegeven categorie kan in de tijd variëren.

- De laagste categorie betekent niet dat er sprake is van een « risicoloze » belegging.

- Er wordt geen kapitaalgarantie noch kapitaalbescherming geboden.

De belegger moet zich rekenschap geven van de volgende risico's die van wezenlijke relevantie zijn en die niet noodzakelijkerwijs op een adequate wijze door de indicator worden bestreken:

- **Kredietrisico:** het fonds loopt het risico dat een emittent in gebreke blijft zijn verplichtingen inzake couponbetaling en/of aflossing van het geleende bedrag na te komen.

- **Tegenpartijrisico:** aangezien het fonds gebruik mag maken van derivaten die buiten de beurs (over-the-counter) worden verhandeld (OTC-derivaten), kan daardoor een tegenpartijrisico ontstaan (zijnde het onvermogen van de tegenpartij om haar verplichtingen jegens het fonds na te komen). Dit tegenpartijrisico kan zo nodig geheel of gedeeltelijk worden afgedekt door zekerheden te ontvangen.

- **Wisselkoers- of valutarisico:** de gunstige of ongunstige evolutie van een andere munt waarin de activa zijn gesteld ten opzichte van de referentiemunt.

- **Derivatenrisico:** hun gebruik houdt een risico in dat samenhangt met hun onderliggende waarden en kan dalende bewegingen versterken via het hefboomeffect dat eruit voortvloeit. In geval van dekkingsstrategie kan die niet perfect zijn. Sommige derivaten kunnen moeilijk te valoriseren zijn in uitzonderlijke marktomstandigheden.

- **Risico's verbonden aan opkomende landen:** opkomende landen kunnen te maken krijgen met politieke, juridische en fiscale onzekerheden of andere gebeurtenissen die negatieve gevolgen kunnen hebben voor de activa van het fonds. De activa die in deze groeiende landen worden verhandeld, zijn niet alleen onderhevig aan marktbevingen die elkaar in sneller tempo kunnen opvolgen dan in de grote internationale financiële centra, maar ook aan spreads in koersnotering die in bepaalde marktomstandigheden hoog kunnen oplopen. Deze activa kunnen minder liquide blijken, dat wil zeggen niet snel verkoopbaar tegen redelijke prijzen. De valutakoersen van opkomende landen kunnen onderhevig zijn aan plotse en aanzienlijke schommelingen.

- **Inflatierisico:** toename (of afname) van de algemene levensduur die de netto inventariswaarde negatief zou kunnen beïnvloeden.

KOSTEN

EENMALIGE KOSTEN DIE VOOR OF NA UW BELEGGING WORDEN AANGEREKEND	
Instapvergoeding	2.50%
Uitstapvergoeding	Nihil
Switchkosten	Nihil
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het wordt belegd.	
KOSTEN DIE IN DE LOOP VAN EEN JAAR AAN HET FONDS WORDEN ONTTROKKEN	
Lopende kosten	2.07%
KOSTEN DIE ONDER BEPAALDE SPECIFIEKE VOORWAARDEN AAN HET FONDS WORDEN ONTTROKKEN	
Prestatievergoeding	Nihil

De kosten die een belegger betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van het fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van de belegging.

Instap- en uitstapvergoedingen:

De kosten zijn steeds maximumcijfers, aangezien het zou kunnen dat u in sommige gevallen minder moet betalen. Bij uw financiële tussenpersoon kunt u inlichtingen daarover inwinnen.

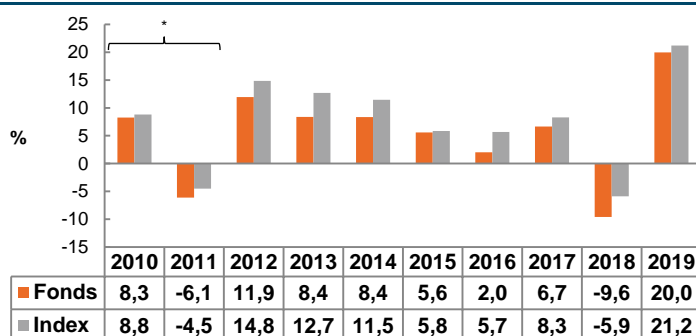
Lopende kosten:

Het vermelde cijfer is gebaseerd op de periode van 01-01-2019 tot 31-12-2019 en kan variëren van jaar tot jaar.

De prestatievergoeding en de portefeuilleantransactiekosten zijn niet in dit cijfer begrepen, uitgezonderd die welke door de bewaarder worden aangerekend en behalve in de gevallen dat het fonds instap-/uitstapvergoedingen betaalt om rechten van deelneming van een ander fonds te kopen/verkoopen.

Nadere bijzonderheden over de kosten zijn beschikbaar in de overeenkomstige delen van het prospectus dat u kunt raadplegen op www.candriam.com.

IN HET VERLEDEN BEHAALDE RESULTATEN



* Resultaten die werden behaald in omstandigheden die niet langer van toepassing zijn.

PRAKTISCHE INFORMATIE

Bewaarder: Belfius Bank.

De financiële dienst wordt verzorgd door Belfius Bank, Rogierplein 11, B-1210 Brussel.

Het fonds is een bevek naar Belgisch recht die voldoet aan de voorwaarden van de ICBE-richtlijn.

Dit document beschrijft een aandelen categorie van een compartiment van Candriam Sustainable. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor de gezamenlijke compartimenten. De andere bestaande aandelen categorieën worden in het prospectus gespecificeerd.

De belegger heeft het recht te eisen dat zijn aandelen worden omgezet in aandelen van een andere categorie binnen hetzelfde compartiment of in aandelen van een categorie van een ander compartiment van het fonds overeenkomstig de geschiktheids criteria en volgens de nadere regels die bij zijn financiële tussenpersoon verkrijgbaar zijn.

Aanvullende informatie over het fonds is beschikbaar in het prospectus en de periodieke verslagen die beleggers op verzoek kosteloos kunnen verkrijgen ter maatschappelijke zetel van de Beheersmaatschappij en te

in het verleden behaalde resultaten hebben een beperkte waarde als richtsnoer voor toekomstige resultaten.

Op jaarbasis berekende nettoresultaten, exclusief eenmalige kosten.

Jaar van uitgifte van het aandeel: 2000.

Valuta: EUR.

Index: 25% Bloomberg Barclays Euro-Aggregate 1-10 Year Index (Total Return) + 30% MSCI Europe (Net Return) + 30% MSCI USA (Net Return) + 11.25% MSCI Emerging Markets (Net Return) + 3.75% MSCI Japan (Net Return). De keuze van de index kan in de loop van de tijd wijzigen. Zo kon het beleggingsbeleid, in omstandigheden die niet meer actueel zijn, zich baseren op andere indexen. Jaar van de laatste wijziging: 2019. Het Fonds streeft er niet naar de prestaties van de index te repliceren.

allen tijde kunnen raadplegen op de website www.candriam.com. Deze documenten zijn beschikbaar in elke taal die is erkend door de bevoegde autoriteit van elk land waar het fonds zijn aandelen mag verhandelen of in elke andere taal die in de internationale financiële wereld gebruikelijk is. Alle andere praktische informatie, met inbegrip van de meest recente aandelenkoersen, is verkrijgbaar op de hierboven vermelde plaatsen.

De belastingwetgeving van de lidstaat van herkomst van het fonds kan van invloed zijn op de persoonlijke belastingsituatie van de belegger.

De details van het geactualiseerde remuneratiebeleid, inclusief de samenstelling van het remuneratiecomité en een beschrijving van de berekeningswijze van de remuneraties en de voordelen, zijn beschikbaar op de website van Candriam via de link <https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external-disclosure-remuneration-policy.pdf>.

Een exemplaar op papier wordt gratis ter beschikking gesteld op aanvraag.