

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

Candriam Risk Arbitrage, C - Thesaurierung, Investmentfonds

| | |
|-------------------------------------|---|
| Hersteller: | Candriam, ein Unternehmen der New York Life Investments-Gruppe. |
| ISIN: | FR0000438707 |
| Website: | www.candriam.com |
| Kontakt: | Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 27 97 24 25 |
| Zuständige Aufsichtsbehörde: | Der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von Candriam in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses Produkt ist in Frankreich zugelassen. Candriam ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert. |

Dieses Basisinformationsblatt entspricht dem Stand vom 2024-10-31.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art: Dieses Produkt ist eine Anteilsklasse („C“) eines rechtlich unselbständigen Investmentfonds (Fonds Commun de Placement (FCP)) französischen Rechts („Candriam Risk Arbitrage“), ein Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapiere (OGAW).

Laufzeit: 99 Jahren.

Ziele:

Anlageziele:

Über die empfohlene Anlagedauer strebt der Fonds im Rahmen seines systematischen Managements unter normalen Marktbedingungen durch Investitionen in die wesentlichen Anlagen eine höhere absolute Performance als €STR (Euro Short Term Rate) Capitalized und eine annualisierte Volatilität von weniger als 5 % an.

Benchmark: €STR (Euro Short Term Rate) Capitalized.

Der Fonds wird aktiv verwaltet, und das Anlageverfahren beinhaltet die Bezugnahme auf eine Benchmark.

Verwendung der Benchmark:

- zu Zwecken des Performancevergleichs,
- zur Berechnung der Performancegebühr bei bestimmten Anteilsklassen.

Anlagestrategie:

Die Portfolioverwaltung stützt sich auf eine vorsichtige Strategie, bei der Anleihen und Geldmarktinstrumente eingesetzt werden, und auf eine dynamische Strategie. Die dynamische Anlagestrategie besteht aus einer als „Special Situations“ bezeichneten Methode für das Arbitragemanagement. Hierbei geht es das Eintreten oder Nichteintreten von Ereignissen verschiedenster Art (finanzielle oder nicht-finanzielle, gesetzgeberische, thematische usw.), die den Preis eines bestimmten Vermögenswerts beeinflussen können. Die Arbitragestrategie besteht darin, Nutzen aus festgestellten (oder erwarteten) Kursdifferenzen zwischen Märkten und/oder Sektoren und/oder Währungen und/oder Instrumenten zu ziehen. Das Portfolio investiert überwiegend in Unternehmen, die an bekannt gegebenen öffentlichen Übernahmeangeboten oder öffentlichen Tauschangeboten beteiligt sind, und in geringerem Umfang in sonstige Special Situations (Spaltungen, Änderungen der Aktionärsstruktur usw.).

Der Fonds bewirbt neben anderen Merkmalen ökologische und/oder soziale Merkmale, ohne jedoch ein nachhaltiges Anlageziel zu verfolgen. Der ökologischen, sozialen und die Unternehmensführung betreffenden Kriterien (ESG) tragen zu Entscheidungen des Managers bei, stellen allerdings keinen maßgeblichen Faktor bei diesen Entscheidungen dar. Weitere Informationen finden Sie auf der Website der Verwaltungsgesellschaft und/oder im Prospekt.

Der Fonds kann Derivate (Swaps, Futures, Optionen usw.) einsetzen oder Gebrauch von Total Return Swaps machen, die insbesondere mit dem Aktien-, Zins- und Kursrisiko in Zusammenhang stehen und in Frankreich oder im Ausland an geregelten Märkten oder außerbörslich gehandelt werden. Dies erfolgt zu Positionierungs-, Absicherungs- oder Arbitragezwecken.

Wesentliche Anlagen:

Aktien aus Europa und Nordamerika über direkte Investitionen und/oder Derivate. Anleihen aus Europa und/oder Nordamerika sowie französische und ausländische Geldmarktinstrumente von Emittenten aller Art, die von einer der Ratingagenturen mit mindestens A-2 (oder gleichwertig) bewertet sind (d. h., Emittenten von guter Bonität) oder von der Verwaltungsgesellschaft als gleichwertig eingeschätzt werden. Die Auswahl der Instrumente beruht auf einer internen Analyse des Kreditrisikos und auf Analysen der Ratingagenturen.

Frequency of redemptions: On demand, every day, in France. The requests must be received by CACEIS BANK on business day D before noon and will be settled on business day D+3.

A redemption capping mechanism (gates) may be applied by the management company as described in the prospectus of the UCITS.

Allocation of income: Accumulation.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die die jeweiligen Voraussetzungen (siehe Prospekt) erfüllen, die die von der Vertriebsstelle geforderten Finanzkenntnisse besitzen und die Kapitalzuwachs anstreben. Dieses Produkt kann als Hauptanlage oder Bestandteil eines diversifizierten Anlageportfolios mit einem Anlagezeitraum von 1,5 Jahren verwendet werden. Anleger müssen die mit diesem Produkt verbundenen Risiken verstehen und dürfen nur dann investieren, wenn sie die potenziell hohen Verluste verkraften können.

Allgemeine Informationen:

Depotbank: CACEIS BANK.

Sonstige zweckdienliche Angaben:

Dieses Dokument beschreibt eine Anteilsklasse von Candriam Risk Arbitrage. Der Prospekt und die periodischen Berichte werden für alle Anteilsklassen erstellt. Die bestehenden anderen Anteilsklassen sind im Prospekt aufgeführt.

Zusätzliche Informationen über den Fonds sind im Prospekt und in den periodischen Berichten zu finden, die auf Anfrage kostenfrei bei Candriam - Succursale française erhältlich sind und jederzeit auf folgender Website abgerufen werden können: www.candriam.com. Diese Dokumente sind in einer der von der lokalen Behörde jedes Landes, in dem der Fonds zum Vertrieb seiner Anteile zugelassen ist, oder in einer in der internationalen Finanzwelt üblichen Sprache verfügbar.

Alle sonstigen praktischen Informationen, insbesondere der letzte Preis der Anteile, sind bei den oben genannten Stellen erhältlich.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 1,5 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Risikoindikator

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige(s) wesentliche(s) Risiko/Risiken, das/die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet ist/sind: Gegenpartei. Derivate. Liquidität.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts/einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12.2021 und 06.2023.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 02.2021 und 08.2022.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 04.2023 und 09.2024.

| Empfohlene Haltedauer: Anlagebeispiel: | | 1.5 Jahre 10 000 EUR | |
|---|---|--------------------------|-----------------------------|
| | | Wenn Sie nach dem 1 Jahr | Wenn Sie nach dem 1.5 Jahre |
| Szenarien | | | |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren, | | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 6 400 EUR | 8 160 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | - 35,99% | - 12,69% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9 480 EUR | 9 490 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | - 5,21% | - 3,46% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9 880 EUR | 9 880 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | - 1,19% | - 0,81% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10 530 EUR | 10 580 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 5,28% | 3,81% |

WAS GESCHIEHT, WENN CANDRIAM NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Da das Vermögen des Fonds von der Depotbank verwahrt wird, gehört es im Falle der Insolvenz von Candriam nicht zur Masse und kann nicht von eigenen Gläubigern von Candriam gepfändet werden. Allerdings können Anleger bei einem Ausfall von Candriam trotzdem einen finanziellen Verlust erleiden.

Bei einem Ausfall der Depotbank ist das finanzielle Verlustrisiko gemindert, weil das Vermögen der Depotbank und das Vermögen des Fonds von Rechts wegen voneinander getrennt sind.

Der finanzielle Verlust bei einem Ausfall von Candriam ist nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger gedeckt.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- EUR 10 000 werden angelegt.

| | Wenn Sie nach dem 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach dem 1.5 Jahre aussteigen |
|---------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Kosten insgesamt | 209 EUR | 260 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 2,1% | 1,7% pro Jahr |

* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,9 % vor Kosten und -0,8 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Wenn der Fonds Teil eines anderen Produkts wie z. B. eines Versicherungsprodukts ist, sind in den hier dargestellten Kosten etwaige weitere Kosten, die Ihnen unter Umständen entstehen, nicht enthalten.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Ein- oder Ausstiegskosten | Wenn Sie nach dem 1 Jahr aussteigen | |
|--|---|----------------|
| Einstiegskosten | 1,00% Höchstkosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. | Bis zu 100 EUR |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen, | 0 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,61% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Es handelt sich um eine Schätzung auf Basis der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 63 EUR |
| Transaktionskosten | 0,38% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Es handelt sich um eine Schätzung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegenden Anlagen kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag variiert je nach der Menge, die wir kaufen und verkaufen. | 38 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren | 0,07% - 20 % pro Jahr, berechnet nach der High Water Mark Permanent-Methodik auf Basis der Outperformance des NIW gegenüber der Benchmark, d. h. €STR (Euro Short Term Rate) Capitalized. Die Bedingungen hierfür sind im Prospekt festgelegt. Der tatsächliche Betrag variiert je nach Entwicklung Ihrer Anlage. Die obige Schätzung der Gesamtkosten beinhaltet den Durchschnitt der letzten 5 Jahre. | 7 EUR |

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Haltedauer: 1.5 Jahre

Die Auswahl der empfohlenen Haltedauer ist von der Art der zugrunde liegenden Anlagen und des damit verbundenen Risikos abhängig, das mehr oder weniger hoch sein kann. Beispielsweise werden für Produkte vom Typ „Aktien“ (höhere Risiken) in der Regel eine Haltedauer von 6 Jahren (langfristig), für Produkte vom Typ „Anleihen oder Geldmarktprodukte“ (geringere Risiken) eine kürzere Haltedauer empfohlen (im Allgemeinen zwischen 2 und 4 Jahren für Anleihenprodukte bzw. weniger als 1 Jahr für Geldmarktprodukte – mittelfristig/kurzfristig). Bei „Misch“-Produkten wird in der Regel eine Haltedauer zwischen 3 und 5 Jahren empfohlen; dies richtet sich nach der Gewichtung der Arten von zugrunde liegenden Anlagen. Bei „alternativen“ Produkten wird im Allgemeinen eine Haltedauer von 3 Jahren empfohlen.

Anleger können jederzeit die Rücknahme ihrer Anteile unter den Bedingungen verlangen, die im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ angegeben sind. Je kürzer die Haltedauer im Verhältnis zur empfohlenen Haltedauer, desto mehr stärker sich etwaige Kosten auf das Performance-Profil auswirken.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten seines Herstellers oder der Person, die über dieses Produkt berät oder das Produkt verkauft, können gerichtet werden an:

Postadresse: Candriam - Succursale française, 40, rue Washington, 75408 PARIS Cedex 08
 Website: <https://www.candriam.fr/contact/>
 E-mail: complaints@candriam.com

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Bitte lesen Sie parallel zu diesem Dokument den Prospekt auf der folgenden Website: www.candriam.com.

Angaben zur früheren Wertentwicklung dieses Produkts über einen Zeitraum von 10 Jahren können über folgenden Link aufgerufen werden: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/FR0000438707>. Frühere Wertentwicklungen stellen keinen zuverlässigen Anhaltspunkt für künftige Wertverläufe dar. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln. Allerdings können Ihnen diese Angaben bei einer Beurteilung, wie der Fonds in der Vergangenheit verwaltet wurde, helfen.

Berechnungen für frühere Performance-Szenarien können über den folgenden Link aufgerufen werden: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/FR0000438707>.

Einzelheiten der aktualisierten Vergütungspolitik, einschließlich einer Zusammensetzung des Vergütungsausschusses und einer Beschreibung des Verfahrens zur Berechnung der Vergütungen und sonstigen Leistungen, sind auf der Website https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf einzusehen.

Ein gedrucktes Exemplar ist auf Anfrage kostenlos erhältlich.