

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über das 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

Emerging Markets, LOCK - Thesaurierung, ein Teilfonds von Candriam Bonds, SICAV

| | |
|-------------------------------------|--|
| ISIN: | LU0574791835 |
| Hersteller: | Candriam |
| Website: | www.candriam.com |
| Kontakt: | +352 27 97 24 25 |
| Zuständige Aufsichtsbehörde: | Candriam ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert. Candriam Bonds ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert. |

Dieses Basisinformationsblatt entspricht dem Stand vom 2023-03-01.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art: SICAV

Fälligkeit: Unbegrenzte Dauer.

Zweck:

Wesentliche Anlagen:

Anleihen und sonstige Schuldtitel, die in der Hauptsache auf Währungen von Industrieländern und in geringerem Umfang auf lokale Währungen lauten, von privaten Emittenten ausgegeben sind, von Staaten in Schwellenländern, öffentlich-rechtlichen Körperschaften und halböffentlichen Emittenten, die in Schwellenländern tätig sind, ausgegeben oder garantiert sind.

Anlagestrategie:

Der Fonds strebt Kapitalzuwachs an, indem er in die wesentlichen Anlagen investiert, und will den Referenzwert übertreffen.

Das Verwaltungsteam trifft seine Anlageentscheidungen in freiem Ermessen auf der Grundlage finanzwirtschaftlicher Analysen.

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 sowohl zu Anlage- als auch zu Sicherungszwecken (d. h., zum Schutz vor künftigen nachteiligen Finanzereignissen) Derivate einsetzen.

Benchmark: J.P. Morgan EMBI Global Diversified (Total Return).

Der Fonds wird aktiv verwaltet, und das Anlageverfahren beinhaltet die Bezugnahme auf einen Referenzwert (Index).

Definition des Index:

Der Index misst die Performance von auf USD lautenden Staats- und Quasi-Staatsanleihen von Schwellenländern mit Hilfe eines Diversifizierungsschemas, das eine gleichmäßigere Aufteilung der Gewichtungen zwischen den Ländern des Index ermöglicht.

Verwendung des Index:

- als Anlageuniversum. Im Allgemeinen sind die Emittenten der im Portfolio des Fonds vorhandenen Finanzinstrumente überwiegend Bestandteil des Index. Daneben sind jedoch auch Anlagen außerhalb dieses Index zugelassen:

- zur Bestimmung des Risikoniveaus/der Risikoparameter,

- für einen Performancevergleich,

- zur Berechnung der Performancegebühr bestimmter Anteilsklassen.

Abweichung der Portfoliozusammensetzung gegenüber dem Index:

Da der Fonds aktiv verwaltet wird, verfolgt er weder das Ziel, in alle Bestandteile des Index anzulegen noch die Gewichtungen des Index abzubilden.

Unter normalen Marktbedingungen ist der erwartete Tracking Error des Fonds hoch, d. h., er liegt über 2,5%.

Bei dieser Messgröße handelt es sich um einen Schätzwert für die Abweichung der Performance des Fonds gegenüber der Performance seines Referenzindex. Je größer der Tracking Error, desto größer sind die Abweichungen gegenüber dem Index. Der festgestellte Tracking Error hängt vor allem von den Marktbedingungen ab (Volatilität und Korrelation zwischen den Finanzinstrumenten) und kann sich folglich von dem erwarteten Tracking Error unterscheiden.

Rücknahme von Anteilen: Auf Anfrage, täglich in Luxemburg.

Ergebnisverwendung: Wiederanlage.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die unabhängig von ihren Kenntnissen und Erfahrungen die jeweiligen Voraussetzungen (siehe Prospekt) erfüllen und die Kapitalzuwachs anstreben. Dieses Produkt kann als Hauptanlage oder Bestandteil eines diversifizierten Anlageportfolios mit einem Anlagezeitraum von 4 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, Luxembourg Branch.

Sonstige zweckdienliche Angaben:

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

Anleger haben das Recht, den Umtausch ihrer Anteile in Anteile einer anderen Anteilsklasse desselben Teilfonds oder in Anteile einer Anteilsklasse eines anderen Teilfonds des Fonds zu beantragen. Die hierfür geltenden Zugangsvoraussetzungen und Bedingungen sind bei dem jeweils zuständigen Finanzvermittler zu erfragen.

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 bei Candriam 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 Gesamtrisikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre behalten. Wenn Sie die Anlage vorzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Risikoindikator

Der Gesamtrisikoindikator (SRI) 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

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

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Unter Umständen erhalten Sie Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

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

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

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was Sie tatsächlich aus diesem Produkt erhalten, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und kann nicht genau vorhergesagt werden.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario sind Beispiele für die beste und schlechteste Performance sowie die mittlere Performance des Produkts/der entsprechenden Benchmark in den letzten 10 Jahren dar. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10.2018 und 09.2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 07.2014 und 06.2018.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 02.2016 und 01.2020.

| Anlage 10 000 USD | | | |
|--|--|------------|------------------------------------|
| Szenarien | | 1 Jahr | 4 Jahre (empfohlene Haltedauer) |
| Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren. | | | |
| Stressszenarien | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 4 090 USD | 4 450 USD |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | - 59,08% | - 18,31% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 7 210 USD | 7 860 USD |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | - 27,91% | - 5,85% |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 10 040 USD | 11 040 USD |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | 0,37% | 2,51% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 11 750 USD | 13 100 USD |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | 17,51% | 6,99% |

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

Von Candriam verwaltete Vermögenswerte gehören im Falle der Insolvenz von Candriam nicht zur Masse. Sie können von eigenen Gläubigern von Candriam nicht gepfändet werden. Allerdings können Anleger bei einem Ausfall von Candriam einen finanziellen Verlust erleiden.

Der finanzielle Verlust 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 in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Anlage einbehalten werden, um die verschiedenen Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen von dem Betrag, den Sie anlegen, der Zeit, in der Sie das Produkt halten, und der Rendite der Produkts ab. Die hier genannten Zahlen beruhen auf einem Beispiel für einen Anlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlagezeiträumen:

Wir sind hierbei von folgenden Annahmen ausgegangen:

- Im ersten Jahr erhalten Sie den Betrag zurück, den Sie angelegt haben (jährliche Rendite von 0 %). In den anderen Haltezeiträumen entwickelt sich das Produkt so wie im mittleren Szenario beschrieben.
- USD 10 000 sind angelegt.

| Anlage 10 000 USD | Wenn Sie nach dem 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach dem 4 Jahre aussteigen |
|---------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Gesamtkosten | 442 USD | 1 124 USD |
| Auswirkung auf die jährlichen Kosten* | 4,4% | 2,5% |

* 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 5,0 % vor Kosten und 2,5 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| | | Wenn Sie nach dem 1 Jahr aussteigen |
|---|--|-------------------------------------|
| Einmalige Ein- oder Ausstiegskosten | | |
| Einstiegskosten | 2,50% Höchstkosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. | 250 USD |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. | 0 USD |
| Wiederkehrende Kosten | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten | 1,43% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Es handelt sich um eine Schätzung auf Basis der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 156 USD |
| Transaktionskosten | 0,35% 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. | 36 USD |
| Unter bestimmten Bedingungen in Rechnung gestellte Nebenkosten | | |
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt besteht keine Erfolgsgebühr. | N. Z. |

Umtauschkosten: 0%. Weitere Informationen, wie dieses Recht ausgeübt werden kann, sind im Abschnitt „Allgemeine Informationen“ und/oder im Prospekt zu finden.

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

Empfohlene Haltedauer: 4 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, SERENITY – Bloc B, 19-21, route d’Arlon – L-8009 Strassen
 Website: <https://contact.candriam.com>
 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/LU0574791835>. 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/LU0574791835>.

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.

Der Prospekt für die Schweiz, die Basisinformationsblätter, die Satzung/das Verwaltungsreglement, die Halbjahres- und Jahresberichte (in französischer Sprache) sowie sonstige Informationen sind kostenfrei bei der Vertretungs- und Zahlstelle des Fonds in der Schweiz erhältlich: Vertretung Stelle: CACEIS (Switzerland) SA, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon / Zahlstelle: CACEIS Bank, Montrouge, succursale de Nyon/Suisse, Route de Signy, 35, CH-1260 Nyon. Die aktuellen Anteilspreise können abgerufen werden unter: www.fundinfo.com.