

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgescreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

PRODUCT

USD Sustainable, Classique - Kapitalisatie, een compartiment van Candriam Money Market, BEVEK

Ontwikkelaar: Candriam, entiteit van de groep New York Life Investments.
ISIN: LU0049341216
Website: www.candriam.com
Contact: Bel +352 27 97 24 25 voor meer informatie
Bevoegde autoriteit: De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op Candriam met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.
Aan dit product is in Luxemburg vergunning verleend.
Aan Candriam is in Luxemburg vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dit essentiële-informatiedocument is geldig op 2026-04-03.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort: Dit product is een aandelenklasse (Classique) van een compartiment (USD Sustainable) van een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (bevek) naar Luxemburgs recht (Candriam Money Market), instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe).

Looptijd: Onbepaalde duur.

Doelstellingen:

Classificatie: Geldmarktfondsen met variabele intrinsieke waarde.

Belangrijkste verhandelde activa:

Geldmarktinstrumenten en/of obligaties met een resterende looptijd van ten hoogste 397 dagen of met een minstens op jaarbasis herzienbare rentevoet, luidend in Amerikaanse dollar, alsook in de valuta's van de lidstaten van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en uitgegeven door alle soorten emittenten die een minimumrating van A2/P2 (of gelijkwaardig) hebben gekregen van een van de ratingbureaus (zijnde emittenten die van goede kwaliteit worden geacht).

Deposito's.

Beleggingsstrategie:

Het fonds streeft naar vermogensgroei in combinatie met een laag risiconiveau, door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa.

Binnen de in de doelstelling en het beleggingsbeleid van het fonds gestelde grenzen mogen de beheerders vrij kiezen waarin de portefeuille belegd wordt, rekening houdend met de eigen analyses van de kenmerken en vooruitzichten van de verhandelde activa.

De duration (Weighted Average Maturity - WAM), dat wil zeggen de gevoeligheid van het fonds voor renteschommelingen, bedraagt ten hoogste zes maanden en de gewogen gemiddelde looptijd (Weighted Average Life - WAL) van de activa van het fonds bedraagt ten hoogste twaalf maanden. De duurzame beleggingsdoelstelling van het fonds is bij te dragen tot de vermindering van de uitstoot van broeikasgassen via specifieke doelstellingen en via de integratie van klimaatgerelateerde indicatoren in de analyse van emittenten en effecten.

Het fonds streeft er ook naar op lange termijn een positieve impact te hebben op de doelstellingen op het vlak van milieu en maatschappij. Meer bepaald streeft het fonds naar een koolstofvoetafdruk die lager ligt dan een vastgestelde absolute drempel (voor bedrijfsemittenten). Deze drempel is vastgesteld op ongeveer 30% lager dan het beleggingsuniversum en kan worden herzien afhankelijk van de evolutie van het beleggingsuniversum. Daarnaast worden bedrijfs- en overheidsemittenten beoordeeld op basis van een intern ontwikkelde ESG-analyse en krijgen ze een score toegewezen, met de bedoeling de gemiddelde gewogen ESG-score van de portefeuille van het fonds boven een vooraf bepaalde drempel te houden.

Om deze doelstellingen te bereiken, implementeert het fonds een combinatie van positieve selectie van de beste emittenten op basis van ESG-criteria, uitsluiting van emittenten die nadelig zijn voor deze doelstellingen of die vatbaar worden geacht voor controverses. Emittenten worden onderworpen aan een tweeledige analyse, waarbij wordt nagegaan hoe zij bijdragen aan het bereiken van duurzame doelstellingen en hoe hun activiteiten en beleid aansluiten bij de belangen van hun belangrijkste stakeholders. Het resultaat van deze analyse vormt de basis om het belegbare universum te definiëren en fondsbeheerders te begeleiden bij hun portefeuilleconstructie. Wanneer het fonds belegt in effecten van overheidsemittenten, dan worden deze geselecteerd op basis van hun ESG-score, die verkregen is door middel van een intern ontwikkelde analyse van hun beheer van het menselijk, sociaal, natuurlijk en economisch kapitaal. Deze analyse wordt aangevuld met de resultaten van gesprekken met emittenten.

Deze beleggingsbenadering zorgt ervoor dat het fonds bepaalde emittenten vermijdt vanwege hun slechte ESG-kwaliteit of geringe bijdrage aan het bereiken van de duurzaamheidsdoelstellingen. Hoewel de beheerder van mening is dat dergelijke emittenten op de lange termijn waarschijnlijk zullen verliezen van duurzamere, kunnen marktvolatiliteit en markttrends op korte termijn ertoe leiden dat dergelijke emittenten over kortere periodes beter presteren dan duurzamere emittenten.

Het fonds heeft geen aanvraag ingediend voor het Franse SRI-label.

Het fonds mag alleen derivaten toepassen voor risicodekkingsdoeleinden (om zich in te dekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Referentie-index (benchmark): Effective Federal Funds Rate.

Het fonds wordt actief beheerd en in het beleggingsproces wordt gebruik gemaakt van een referentie-index ("de index").

Omschrijving van de index:

De rente van de Federal Funds is de rente die de deposito-instellingen in rekening brengen om Federal Funds 'overnight' (eendaags) aan elkaar te lenen (saldi in USD aangehouden bij de banken van de Federal Reserve).

Gebruik van de index:

- om prestaties te vergelijken.

Terugkoop van aandelen: Op aanvraag, dagelijks, in Luxemburg.

Bestemming van de inkomsten: Herbelegging.

Retailbeleggersdoelgroep:

Dit product is bedoeld voor beleggers die aan de toepasselijke geschiktheidsvoorwaarden voldoen (zie prospectus), ongeacht hun kennis en ervaring, en die op zoek zijn naar vermogensbehoud. Dit product kan dienen als hoofdbelegging of als onderdeel van een gespreide beleggingsportefeuille over een beleggingstermijn van 0,25 jaar. Beleggers moeten de risico's die met dit product gepaard gaan begrijpen en alleen in dit product beleggen als ze een beperkt verlies op hun initiële belegging aankunnen.

Algemene informatie:

Bewaarder: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Andere nuttige informatie:

Dit document beschrijft een aandelencategorie van een compartiment van Candriam Money Market. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor alle compartimenten. De lijst met de andere bestaande aandelencategorieën vindt u in het prospectus.

De belegger heeft het recht om zijn aandelen te laten omzetten in aandelen van een andere categorie van hetzelfde compartiment of in aandelen van een categorie van een ander compartiment van het fonds conform de geschiktheidsvoorwaarden en volgens de regels die bij zijn financiële tussenpersoon verkrijgbaar zijn.

Het compartiment is slechts aansprakelijk voor de schulden, verbintenissen en verplichtingen (passiva) die te zijnen laste kunnen worden gelegd.

Aanvullende informatie over het fonds is beschikbaar in het prospectus en de periodieke verslagen die beleggers op verzoek kosteloos kunnen verkrijgen bij Candriam en te allen tijde kunnen raadplegen op www.candriam.com. Deze documenten zijn beschikbaar in een van de talen die wordt aanvaard door de lokale autoriteit van elk land waar het fonds de toelating heeft om zijn aandelen te verkopen of in een taal die gebruikelijk is in de internationale financiële wereld. Alle andere praktische informatie, onder meer de recentste aandelenkoersen, is verkrijgbaar op de voornoemde plaatsen.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 0,25 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u indien een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Risico-indicator

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 1 uit 7; dat is de laagste risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als zeer laag, en dat de kans dat we u niet kunnen betalen wegens een slechte markt zeer gering is.

Wees u bewust van het valutarisico. Als uw referentievaluta verschilt van die van het product, dan wordt het rendement van uw belegging ook beïnvloed door opwaartse of neerwaartse valutaschommelingen. In dit geval houdt de bovenstaande risico-indicator geen rekening met schommelingen tussen deze twee valuta's. **Andere risico's die van materieel belang zijn en niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator:** Krediet. Tegenpartij.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product en/of een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.
Ongunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10-2021 en 12-2021.
Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03-2018 en 05-2018.
Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 07-2024 en 09-2024.

| Aanbevolen periode van bezit: Voorbeeld belegging: | | 0.25 jaar 10 000 USD |
|---|---|-----------------------------|
| | | Als u uitstapt na 0.25 jaar |
| Scenario's | | |
| Minimaal | Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. | |
| Stress | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 9 950 USD |
| | Gemiddeld rendement per jaar | - 0,54% |
| Ongunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 9 990 USD |
| | Gemiddeld rendement per jaar | - 0,11% |
| Gematigd | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 10 050 USD |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 0,47% |
| Gunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 10 140 USD |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 1,39% |

WAT GEBEURT ER ALS CANDRIAM NIET KAN UITBETALEN?

Aangezien de activa van het Fonds worden aangehouden door de bewaarder, maken ze geen deel uit van de boedel in geval van faillissement van Candriam en kunnen ze niet in beslag worden genomen door de schuldeisers van Candriam zelf. De belegger kan echter nog steeds financieel verlies lijden als Candriam in gebreke blijft.

In het geval dat de bewaarder in gebreke blijft, wordt het risico van financieel verlies beperkt door de wettelijke scheiding tussen de activa van de bewaarder en die van het Fonds.

Het potentiële financiële verlies als gevolg van het in gebreke blijven van Candriam wordt niet gedekt door een compensatieregeling of garantiestelsel voor beleggers.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

- USD 10 000 wordt belegd.

| | Als u uitstapt na 0.25 jaar |
|--------------------------|-----------------------------|
| Totale kosten | 16,0 USD |
| Effect van de kosten (*) | 0,2% |

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 0,2% vóór de kosten en 0,0% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Als het fonds deel uitmaakt van een ander product, zoals een verzekeringsproduct, omvatten de getoonde kosten geen eventuele extra kosten die u mogelijk maakt.

Samenstelling van de kosten

| Enmalige kosten bij in- of uitstap | | Als u uitstapt na 0.25 jaar |
|--|--|-----------------------------|
| Instapkosten | Wij brengen geen instapkosten in rekening. | 0 USD |
| Uitstapkosten | Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel. | 0 USD |
| Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht | | |
| Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten | 0,60% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar. | 15 USD |
| Transactiekosten | 0,04% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen. | 1 USD |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht | | |
| Prestatievergoedingen | Er is geen prestatievergoeding voor dit product. | n.v.t. |

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen periode van bezit: 0.25 jaar

De keuze van de aanbevolen periode van bezit hangt af van de onderliggende beleggingstypes en de mate waarin het bijbehorende risico hoger of lager is. Producten van het type 'aandelen' (riskanter) bijvoorbeeld hebben doorgaans een aanbevolen periode van bezit van 6 jaar (lange termijn), producten van het type 'obligaties' of 'geldmarkt' (minder riskant) hebben een kortere aanbevolen periode van bezit (doorgaans tussen 2 en 4 jaar voor obligaties of minder dan 1 jaar voor geldmarktproducten - middellange termijn/korte termijn). Producten van het 'gemengde' type hebben een aanbevolen periode van bezit die doorgaans tussen 3 en 5 jaar ligt, afhankelijk van de weging van de onderliggende types. Producten van het 'alternatieve' type hebben meestal een aanbevolen periode van bezit van 3 jaar.

De belegger kan op elk moment verzoeken om de terugkoop van zijn rechten van deelneming, volgens de voorwaarden vermeld onder 'Wat zijn de kosten?'. Hoe korter de periode van bezit in verhouding tot de aanbevolen periode van bezit, hoe meer de eventuele kosten effect kunnen hebben op het rendementsprofiel.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Klachten over het product of het gedrag van de ontwikkelaar of van een persoon die over het product advies geeft of het product verkoopt kunnen gericht worden aan:

Postadres: Candriam, SERENITY – Bloc B, 19-21, route d'Arlon – L-8009 Strassen

Website: <https://contact.candriam.com>

E-mail: complaints@candriam.com

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Naast dit document dient u het prospectus te lezen op de website www.candriam.com.

De prestaties in het verleden van dit product voor de laatste 10 jaar zijn beschikbaar via de volgende link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/LU0049341216>. Prestaties in het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het kan u helpen om te beoordelen hoe het fonds in het verleden is beheerd.

De bovenstaande prestatiescenarioberekeningen zijn raadpleegbaar via de volgende link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/LU0049341216>.

De nadere gegevens van het actuele beloningsbeleid, met de samenstelling van het remuneratiecomité en een beschrijving van de wijze waarop beloningen en voordelen worden berekend, zijn raadpleegbaar op de website https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf.

Een papieren exemplaar is kosteloos verkrijgbaar op verzoek.