

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven 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

AUSBIL Global Small Cap, I - Kapitalisatie, een compartiment van NYLI GF, bevek

Ontwikkelaar:	Candriam, entiteit van de groep New York Life Investments.
ISIN:	LU2495317583
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 2026-02-18.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort: Dit product is een aandelenklasse (I) van een compartiment (AUSBIL Global Small Cap) van een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (bevek) naar Luxemburgs recht (NYLI GF), instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe).

Looptijd: Open-end.

Doelstellingen:

Belangrijkste verhandelde activa:

Het fonds belegt hoofdzakelijk in een portefeuille met aandelen van kleine bedrijven waarvan de maatschappelijke zetel en/of de hoofdactiviteiten wereldwijd gevestigd zijn.

Beleggingsstrategie:

Het fonds streeft een meerwaarde op het kapitaal na, onder normale marktomstandigheden, door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa over de aanbevolen beleggingstermijn, en wil beter presteren dan de benchmark.

Binnen de grenzen van de doelstelling en het beleggingsbeleid van het fonds kan het beheersteam de beleggingen van de portefeuille naar eigen inzicht selecteren, hoofdzakelijk op basis van een fundamenteel beleggingsproces. Het beheersteam koopt beursgenoteerde aandeleneffecten (met inbegrip van, maar niet beperkt tot gewone aandelen en beleggingsfondsen) van kleine ondernemingen uit heel de wereld met een ondergewaardeerd groeipotentieel en aantrekkelijke waarderingen.

Het Fonds heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling en promoot niet specifiek ecologische en/of sociale kenmerken.

Het fonds kan gebruik maken van afgeleide producten en dit zowel voor beleggings- als voor afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Benchmark: MSCI World Small Cap Index (Net Return).

Het fonds wordt actief beheerd en de beleggingsbenadering maakt gebruik van een benchmark als referentie.

Omschrijving van de benchmark: De index meet de prestaties van het segment kleine beurskapitalisaties in ontwikkelde markten.

Gebruik van de benchmark:

- als beleggingsuniversum. Over het algemeen is het overgrote deel van de financiële instrumenten van het fonds opgenomen in de benchmark. Niettemin zijn beleggingen buiten deze benchmark toegelaten;
- voor het bepalen van de risiconiveaus/-parameters;
- om prestaties te vergelijken.

Niveau van afwijking van de samenstelling van de portefeuille ten opzichte van de benchmark:

Omdat het fonds actief wordt beheerd, heeft het niet tot doel om in alle componenten van de benchmark te beleggen of om in dezelfde verhoudingen in de componenten van de benchmark te beleggen. In normale marktomstandigheden is de verwachte tracking error van het fonds hoog, meer bepaald hoger dan 4%.

De tracking error is een raming van de afwijking van de prestaties van het fonds ten opzichte van de prestaties van de benchmark. Hoe hoger de tracking error, hoe groter de afwijkingen ten opzichte van de benchmark. De effectieve tracking error hangt vooral af van de marktomstandigheden (volatiliteit en correlaties tussen financiële instrumenten) en kan bijgevolg afwijken van de verwachte tracking error.

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

Bestemming van de inkomsten: Herbelegging.

Retailbeleggersdoelgroep:

Dit product is bedoeld voor beleggers die aan de beleggingsvoorwaarden van het product in kwestie voldoen (zie prospectus) met om het even welk niveau van kennis en ervaring die op zoek zijn naar vermogensgroei. Het product kan gebruikt worden als kernbestanddeel of als onderdeel van een gediversifieerde portefeuille voor beleggingen met een beleggingshorizon van 6 jaar. Beleggers dienen de risico's van het product goed te begrijpen en er alleen in te beleggen indien zij mogelijk aanzienlijke verliezen kunnen dragen.

Algemene informatie:

Bewaarder: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Andere nuttige informatie:

Dit document beschrijft een aandelen categorie van een compartiment van NYLI GF. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor alle compartimenten. De lijst met de andere bestaande aandelen categorieën 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 6 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 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelhoog, en dat de kans dat we u niet kunnen betalen wegens een slechte markt groot 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: Afgeleide producten. Liquiditeit. Duurzaamheid.

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 11 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 12-2024 en 12-2025.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 01-2015 en 12-2020.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 01-2019 en 12-2024.

Aanbevolen periode van bezit: Voorbeeld belegging:		6 jaar 10 000 USD	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 6 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	4 010 USD	2 640 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	- 59,90%	- 19,92%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7 500 USD	10 810 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	- 25,01%	1,31%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11 070 USD	17 370 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	10,68%	9,64%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	18 140 USD	21 060 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	81,43%	13,22%

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 1 jaar	Als u uitstapt na 6 jaar
Totale kosten	148 USD	1 597 USD
Effect van de kosten per jaar (*)	1,5%	1,6% per jaar

* 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 11,3% vóór de kosten en 9,6% 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

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 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	0,96% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	97 USD
Transactiekosten	0,50% 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.	51 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: 6 jaar

De keuze van de aanbevolen periode van bezit hangt af van de onderliggende beleggingstypes en het bijbehorende risico (hoog tot laag risico). Producten van het type 'aandelen' (met een hoog risico) bijvoorbeeld hebben doorgaans een aanbevolen periode van bezit van 6 jaar (lange termijn), producten van het type 'obligaties' of 'geldmarkt' (met een lager risicoprofiel) 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 aandelen, 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 3 jaar zijn beschikbaar via de volgende link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/en/LU2495317583>. 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.

Eerdere prestatiescenarioberekeningen zijn beschikbaar via de volgende link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/en/LU2495317583>.

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.