

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 Diversified Futures, I-USD - Thesaurierung, Investmentfonds

I-USD Referenzwährung: USD, mit Absicherung gegen EUR

Hersteller: Candriam, ein Unternehmen der New York Life Investments-Gruppe.
ISIN: FR0013446341
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 der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Dieses Basisinformationsblatt entspricht dem Stand vom 2024-03-01.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art: Dieses Produkt ist eine Anteilsklasse („I-USD“) eines rechtlich unselbständigen Investmentfonds (Fonds Commun de Placement (FCP)) französischen Rechts („Candriam Diversified Futures“), 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 FED FUND kapitalisiert und eine annualisierte Volatilität (Indikator für Auf- oder Abwärtsschwankungen des Fondswerts) von weniger als 12 % an.

Benchmark: FED FUND kapitalisiert.

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

Verwendung der Benchmark:

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

Anlagestrategie:

Die Portfolioverwaltung stützt sich auf eine vorsichtige Strategie, bei der Anleihen und Geldmarktinstrumente eingesetzt werden, und auf eine dynamische Strategie. Die dynamische Strategie beruht auf systematischen Strategien auf Basis von quantitativen Modellen, aus denen Kauf- oder Verkaufssignale für Vermögenswerte abgeleitet werden können. Zurzeit werden drei Strategien angewendet, die kaum miteinander korrelieren:

* die Hauptstrategie - als Trendfolgestrategie bezeichnet -, die auf statistischen und technischen Analysen beruht, mit deren Hilfe die besten Markttrends unabhängig von den Erwartungen auf diesen Märkten bestimmt werden sollen,

* eine gegenläufige Strategie, die gegen die Haupttrends setzt, indem sie aus übermäßigen Auf- und Abwärtsentwicklungen der Märkte profitiert,

* und schließlich ein Formerkennungsmodell, bei dem mit Hilfe einer statistischen Analyse festgestellt werden soll, ob sich die aktuellen Bewegungen der Märkte bereits zu einem früheren Zeitpunkt ereignet haben.

Das Eingehen von Positionen wird bei dieser Strategie davon abhängig gemacht, ob dies in der Vergangenheit profitabel gewesen wäre.

Der Fonds hat kein nachhaltiges Anlageziel und bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale nicht ausdrücklich.

Das Verwaltungsteam kann Derivate wie Futures, Optionen und Devisentermingeschäfte einsetzen, insbesondere auf Zinsen, Staatsanleihen, Börsenindizes und Devisen usw. Außerdem besteht die Möglichkeit, Gebrauch von Total Return Swaps oder anderen Derivaten mit den gleichen Merkmalen zu machen.

Derivate werden zu Positionierungs- (Long- oder Short-Positionen), Absicherungs- oder Arbitragezwecke verwendet.

Diese abgesicherte Anteilsklasse soll den Effekt von Kursschwankungen zwischen der Referenzwährung des Fonds EUR und dem USD (Referenzwährung der abgesicherten Anteilsklasse) verringern. Das Wechselkursrisiko wird hierdurch gemindert, aber nicht vollumfänglich ausgeschlossen.

Wesentliche Anlagen:

Aktien-, Volatilitäts-, Zins- und Devisenindizes über Derivate (Futures und Optionen). Im Rahmen der Strategie des Portfoliosfonds: Anleihen und sonstige Schuldtitel sowie Geldmarktinstrumente von Emittenten aller Art, die beim Erwerb ein kurzfristiges Rating von mindestens A-2 (oder gleichwertig) von einer der Ratingagenturen aufweisen (d. h., Emittenten von sehr guter Bonität).

Rücknahmehäufigkeit: Auf Anfrage, täglich in Frankreich. Anträge müssen an einem Geschäftstag T bis 12 Uhr bei der CACEIS BANK eingehen und werden innerhalb von drei Geschäftstagen (T+3) abgewickelt.

Von der Verwaltungsgesellschaft kann ein Mechanismus zur Begrenzung von Rücknahmen (Gates) angewandt werden; dessen Modalitäten sind im Prospekt des OGAW näher beschrieben.

Ergebnisverwendung: Thesaurierung.

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 3 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 Diversified Futures. 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 3 Jahre halten.

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

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten 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: Arbitrage. Gegenpartei. Derivate. Schwellenländer. Leverage. Modell.

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 03.2016 und 02.2019.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09.2017 und 08.2020.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 11.2018 und 10.2021.

Empfohlene Haltedauer: Anlagebeispiel:		3 Jahre 10 000 USD	
		Wenn Sie nach dem 1 Jahr	Wenn Sie nach dem 3 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	6 280 USD	6 920 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 37,17%	- 11,54%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8 610 USD	7 940 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 13,90%	- 7,40%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 340 USD	11 650 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,45%	5,21%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12 420 USD	13 560 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	24,19%	10,68%

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.

- USD 10 000 werden angelegt.

	Wenn Sie nach dem 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach dem 3 Jahre aussteigen
Kosten insgesamt	637 USD	1 817 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6,4%	5,2% 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 10,4 % vor Kosten und 5,2 % 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 USD
Ausstiegskosten	1,00% Ihrer Anlage maximal, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	101 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,20% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Es handelt sich um eine Schätzung auf Basis der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	129 USD
Transaktionskosten	0,90% 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.	95 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	2,03% - 20 % pro Jahr, berechnet nach der High Water Mark Permanent-Methodik auf Basis der Outperformance des NIW gegenüber der Benchmark, d. h. FED FUND kapitalisiert. 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.	212 USD

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

Empfohlene Haltedauer: 3 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 4 Jahren können über folgenden Link aufgerufen werden: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/FR0013446341>. 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/FR0013446341>.

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.