

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS



Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

PRODUIT

Factors Sustainable Corporate Euro Bond, UCITS ETF Acc - Capitalisation, un compartiment de IndexIQ, SICAV

| | |
|-----------------------------|--|
| Initiateur: | Candriam, entité du groupe New York Life Investments. |
| ISIN: | LU1603787190 |
| Site web: | www.candriam.com |
| Contact: | Appelez le +352 27 97 24 25 pour de plus amples informations |
| Autorité compétente: | La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de Candriam en ce qui concerne ce document d'informations clés. Ce produit est autorisé au Luxembourg. Candriam est agréée au Luxembourg et réglementée par La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). |

Ce document d'informations clés est valide au 2024-03-01.

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT?

Type: Ce produit est une classe d'actions (UCITS ETF Acc) d'un compartiment (Factors Sustainable Corporate Euro Bond) d'une société d'investissement à capital variable (SICAV) de droit luxembourgeois (IndexIQ), Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM).

Durée: Durée illimitée.

Objectifs:

Principaux actifs négociés :

Obligations et autres titres de créance libellés en euros et émis par des émetteurs privés notés au moins BBB-/Baa3 (ou une note équivalente) par l'une des agences de notation au moment de l'acquisition (c.-à-d. des émetteurs réputés de bonne qualité), sélectionnés selon des critères d'investissement socialement responsable (« ISR »).

Stratégie d'investissement :

Le Fonds est géré de manière passive, ce qui signifie qu'il cherche à répliquer (avant déduction des commissions et frais du Fonds) la performance de l'indice Solactive Candriam Factors Sustainable Corporate Euro Bond (l'« Indice de Référence »), principalement par le biais d'investissements directs dans des valeurs mobilières représentant un échantillon optimisé des composantes sous-jacentes de l'Indice de Référence (réplication physique).

Le Fonds promeut, parmi d'autres, des caractéristiques environnementales et/ou sociales, sans avoir d'objectif d'investissement durable.

L'indice de référence et le Fonds sont composés sur la base de l'approche interne ESG (environnementale, sociale et de gouvernance) de Candriam qui vise à sélectionner les meilleures sociétés émettrices. L'analyse des aspects ESG est intégrée dans la sélection, l'analyse et l'évaluation globale des entreprises. Les émetteurs sont évalués sur la base d'une analyse des activités commerciales (manière dont ces activités permettent de répondre aux principaux enjeux du développement durable, par exemple) et des parties prenantes (manière dont les sociétés gèrent les questions majeures liées aux parties prenantes, telles que le personnel et l'environnement).

Le Fonds vise également à exclure les investissements dans les sociétés qui ne respectent pas certaines normes et principes reconnus au niveau international, ou qui sont largement exposées à certaines activités controversées ou qui collaborent avec des pays dont les régimes sont considérés comme hautement oppressifs. Enfin, le processus d'analyse et de sélection s'accompagne également d'activités de gestion responsable par un dialogue avec les sociétés. Pour plus d'informations, veuillez consulter le site web de la Société de gestion et/ou le prospectus.

Le Fonds n'a pas déposé de demande de label ISR français.

Il est prévu que, dans des conditions normales de marché, la « Tracking Error » du Fonds (soit la volatilité de l'écart entre le rendement du Fonds et celui de l'indice de référence) reste inférieure à 0,50% par an. Des informations sur l'indice de référence, notamment sur ses composantes sous-jacentes, son calcul et la méthode de rééquilibrage, sont disponibles à l'adresse : www.solactive.com.

Le Fonds peut également utiliser des produits dérivés à des fins d'investissement et de couverture (couverture contre des événements financiers futurs défavorables).

Benchmark: Solactive Candriam Factors Sustainable Corporate Euro Bond Index.

Solactive Candriam Factors Sustainable Corporate Euro Bond Index vise à offrir une exposition aux obligations d'entreprises de catégorie « investment grade » libellées en euros et émises par des sociétés satisfaisant aux critères d'investissement socialement responsable (« ISR ») définis par Candriam.

Rachat d'actions : Sur demande, chaque jour, au Luxembourg.

Affectation du bénéfice : Réinvestissement.

Investisseurs de détail visés:

Ce produit s'adresse aux investisseurs qui satisfont aux conditions d'éligibilité applicables (voir le prospectus), indépendamment de leur niveau de connaissance et d'expérience, et qui recherchent une croissance du capital. Ce produit peut être utilisé à titre de placement principal ou comme une composante d'un portefeuille diversifié d'investissements assortis d'un horizon de placement de 6 ans. Les investisseurs doivent comprendre les risques liés au produit et n'investir que s'ils sont en mesure de supporter des pertes potentiellement importantes.

Informations générales:

Banque dépositaire: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Autres informations pertinentes:

Ce document décrit une catégorie d'actions d'un compartiment de IndexIQ. Le prospectus et les rapports périodiques sont établis pour l'ensemble des compartiments. Les autres catégories d'actions existantes sont listées dans le prospectus.

L'investisseur a le droit de demander la conversion de ses actions en actions d'une autre catégorie du même compartiment ou en actions d'une catégorie d'un autre compartiment du fonds en fonction des critères d'éligibilité et selon les modalités disponibles auprès de son intermédiaire financier.

Le compartiment ne répond que des dettes, engagements et obligations qui peuvent être mis à sa charge.

Des informations supplémentaires sur le fonds sont disponibles dans le prospectus et les rapports périodiques qui peuvent être obtenus sur demande, sans frais, auprès de Candriam et consultés à tout moment sur le site internet www.candriam.com. Ces documents sont disponibles dans une des langues

acceptées par l'autorité locale de chaque pays où le fonds est autorisé à commercialiser ses actions ou dans une langue usuelle de la sphère financière internationale. Toute autre information pratique, notamment le dernier prix des actions, est disponible aux endroits cités ci-dessus.

QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER?



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 6 ans.
Le risque réel peut varier de manière significative si vous sortez de manière anticipée et vous pourriez récupérer un montant moins élevé.

Indicateur de risque

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Autre(s) risque(s) matériellement pertinent(s) non repris dans l'indicateur synthétique de risque : Crédit. Liquidité. Réplication d'indice. Durabilité.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit et/ou de l'indice de référence approprié au cours des 11 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 10/2016 et 09/2022.

Intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 06/2015 et 05/2021.

Favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 09/2013 et 08/2019.

| Période de détention recommandée: Exemple d'investissement: | | 6 ans 10 000 EUR | |
|--|--|---------------------------|----------------------------|
| | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 6 ans |
| Scénarios | | | |
| Minimum | Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. | | |
| Tensions | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 7 420 EUR | 7 250 EUR |
| | Rendement annuel moyen | - 25,77% | - 5,22% |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 8 170 EUR | 8 590 EUR |
| | Rendement annuel moyen | - 18,27% | - 2,50% |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 9 330 EUR | 10 020 EUR |
| | Rendement annuel moyen | - 6,67% | 0,03% |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 9 970 EUR | 11 210 EUR |
| | Rendement annuel moyen | - 0,25% | 1,93% |

QUE SE PASSE-T-IL SI CANDRIAM N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS?

Du fait que les avoirs du Fonds sont conservés par le dépositaire, ils ne font pas partie de la masse en cas de faillite de Candriam et ne peuvent pas être saisis par les créanciers propres à Candriam. Cependant, l'investisseur pourrait malgré tout subir une perte financière en cas de défaut de Candriam.

En cas de défaut du dépositaire, le risque de perte financière est atténué en raison de la ségrégation légale entre les actifs du dépositaire et ceux du Fonds.

La perte financière potentielle liée au défaut de Candriam n'est pas couverte par un système d'indemnisation des investisseurs ou de garantie.

QUE VA ME COÛTER CET INVESTISSEMENT?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

- EUR 10 000 sont investis.

| | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 6 ans |
|---------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Coûts totaux | 894 EUR | 1 111 EUR |
| Incidence des coûts annuels (*) | 8,9% | 1,8% chaque année |

* Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 1,8% avant déduction des coûts et de 0,0% après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

Si le fonds fait partie d'un autre produit, tel qu'un produit d'assurance, les coûts indiqués n'incluent pas les coûts supplémentaires que vous pourriez éventuellement supporter.

Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | Si vous sortez après 1 an |
|--|---|---------------------------|
| Coûts d'entrée | 5,00% maximum du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. | Jusqu'à 500 EUR |
| Coûts de sortie | 3,00% maximum de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé. | 309 EUR |
| Coûts récurrents prélevés chaque année | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 0,30% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation fondée sur les coûts réels au cours de la dernière année. | 76 EUR |
| Coûts de transaction | 0,09% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons. | 9 EUR |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions | | |
| Commissions liées aux résultats | Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit. | N/A |

Frais de conversion: 3%. Pour plus d'informations sur la façon d'exercer ce droit, voir la section "Informations générales" et/ou se référer au prospectus.

COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER, ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE?

Période de détention recommandée: 6 ans

La sélection de la période de détention recommandée dépend du type d'actif sous-jacent ainsi que du niveau de risque associé (du niveau élevé à faible). Par exemple, la période de détention recommandée pour les « actions » (dont le niveau de risque est élevé) est généralement de 6 ans (détention à long terme), tandis que celle des « obligations ou produits du marché monétaire » (moins risqués) est plus courte – en général, de 2 à 4 ans pour les obligations et de moins d'un an pour les produits du marché monétaire (détention à court ou moyen terme). La période de détention recommandée pour les produits « mixtes » est généralement de 3 à 5 ans, selon la pondération du type d'actif sous-jacent. La période de détention recommandée pour les produits « alternatifs » est normalement de 3 ans.

L'investisseur peut à tout moment demander le rachat de ses parts/actions, dans les conditions prévues à la section « Quels sont les coûts ? ». La décision de réduire la période de détention, par rapport à celle recommandée, peut accroître l'incidence des frais éventuels sur le profil de performance.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION?

Les réclamations concernant le produit ou le comportement de son initiateur ou de la personne qui fournit des conseils au sujet de ce produit ou qui le vend peuvent être envoyées à:

Adresse postale: Candriam, SERENITY – Bloc B, 19-21, route d'Arlon – L-8009 Strassen
Site web: <https://contact.candriam.com>
E-mail: complaints@candriam.com

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Parallèlement à ce document, veuillez lire le prospectus sur le site internet www.candriam.com.

Les performances passées de ce produit pour 6 ans sont accessibles via le lien suivant: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/en/LU1603787190>. Les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des performances futures. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Elles peuvent toutefois vous aider à évaluer comment le fonds a été géré dans le passé.

Les calculs de scénarios de performance précédents sont accessibles via le lien suivant: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/en/LU1603787190>.

Les détails de la politique de rémunération actualisée, y compris la composition du comité de rémunération et une description de la manière dont les rémunérations et les avantages sont calculés, sont accessibles sur le site internet https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf.

Un exemplaire imprimé sera mis à disposition gratuitement sur demande.