

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 Sovereign Euro Bond, UCITS ETF Dis - Distribution, un compartiment de IndexIQ, SICAV

ISIN:	LU1603795292
Initiateur:	Candriam
Site web:	www.candriam.com
Contact:	+352 27 97 24 25
Autorité compétente:	Candriam est autorisée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). IndexIQ est autorisé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ce document d'informations clés est valide au 2023-03-01.

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT?

Type: SICAV

Echéance: Durée illimitée.

Objectif:

Principaux actifs négociés :

Obligations et autres titres de créance libellés en euros et émis par des États souverains, 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 Sovereign 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 est construit selon l'approche des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) propre à Candriam, qui vise à sélectionner les meilleurs émetteurs souverains.

Les émetteurs souverains (pays) sont analysés et notés en fonction de la manière dont ils gèrent leurs capitaux humain, naturel et social, en sus de leur capital économique, et selon qu'ils sont ou non considérés comme ayant des régimes très oppressifs et/ou à risque sur le plan du financement du terrorisme et/ou du blanchiment de capitaux.

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 0,30% 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).

Indice de référence : L'indice Solactive Candriam Factors Sustainable Sovereign Euro Bond vise à offrir une exposition aux titres à revenu fixe de catégorie « investment grade » libellés en euros et émis par des États souverains (membres et non membres de l'UEM) satisfaisant aux critères d'investissement socialement responsable (« ISR ») définis par Candriam..

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

Affectation du bénéfice : Distribution.

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 et des revenus. 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'ISR part de l'hypothèse que vous conservez le produit 6 ans. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

Indicateur de risque

L'indicateur synthétique de risque (ISR) 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, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que la capacité du Fonds à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Dans certaines circonstances, les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie, votre gain final pourra donc dépendre du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Autre(s) risque(s) matériellement pertinent(s) non repris dans l'ISR: Crédit. Marchés émergents. Concentration. 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.

Scenarios 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 meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit/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 01/2021 et 01/2023.

Intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 07/2014 et 06/2020.

Favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 02/2012 et 01/2018.

Investissement 10 000 EUR			
Scenarios		1 an	6 ans (période de détention recommandée)
Minimum: Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pourriez perdre une partie ou la totalité de votre investissement.			
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 370 EUR	6 460 EUR
	Rendement annuel moyen	- 26,28%	- 7,01%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 630 EUR	7 550 EUR
	Rendement annuel moyen	- 23,73%	- 4,57%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 380 EUR	10 960 EUR
	Rendement annuel moyen	- 6,17%	1,54%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 500 EUR	12 290 EUR
	Rendement annuel moyen	4,98%	3,50%

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

Les avoirs gérés par Candriam ne font pas partie de la masse en cas de faillite de Candriam. Ils ne peuvent pas être saisis par les créanciers propres à Candriam. Cependant, l'investisseur pourrait subir une perte financière en cas de défaut de Candriam.

La perte financière 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.

Investissement 10 000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 6 ans
Coûts totaux	885 EUR	1 150 EUR
Incidence des coûts annuels *	8,8%	1,7%

* 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 3,2% avant déduction des coûts et de 1,5% après coûts.

Composition des coûts

		Si vous sortez après 1 an
Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		
Coûts d'entrée	5,00% maximum du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	500 EUR
Coûts de sortie	3,00% maximum de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	309 EUR
Coûts récurrents		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,20% 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.	65 EUR
Coûts de transaction	0,10% 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.	10 EUR
Coûts accessoires facturés dans 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 5 ans sont accessibles via le lien suivant: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/en/LU1603795292>. 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/LU1603795292>.

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.