

# DOCUMENTO CONTENENTE INFORMAZIONI CHIAVE



## Obiettivo

Il presente documento contiene le informazioni essenziali sul prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento a carattere promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo fondo e i rischi ad esso connessi, e di aiutarvi a confrontarlo con altri prodotti.

## PRODOTTO

# Factors Sustainable Corporate Euro Bond, UCITS ETF Dis - Distribuzione, un comparto di IndexIQ, SICAV

<b>ISIN:</b>	LU1603790731
<b>Promotore:</b>	Candriam
<b>Sito web:</b>	www.candriam.com
<b>Contatto:</b>	+352 27 97 24 25
<b>Autorità competente:</b>	Candriam è autorizzato in Lussemburgo e disciplinato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). IndexIQ è autorizzato in Lussemburgo e disciplinato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Questo documento contenente informazioni chiave è valido al 2023-03-01.

## IN COSA CONSISTE QUESTO PRODOTTO?

**Tipo:** SICAV

**Scadenza:** Durata illimitata.

### Obiettivo:

#### Principali attivi negoziati:

Obbligazioni e altri titoli di debito denominati in euro ed emessi da emittenti privati con rating minimo non inferiore a BBB-/Baa3 (o equivalente) assegnato da una qualsiasi delle agenzie di rating al momento dell'acquisto (cioè emittenti ritenuti di buona qualità), selezionati sulla base di criteri di investimento sostenibili e responsabili ("SRI").

#### Strategia d'investimento:

Il Fondo è a gestione passiva, ossia mira a riprodurre, al netto delle commissioni e spese del Fondo, l'andamento dell'indice Solactive Candriam Factors Sustainable Corporate Euro Bond (il "Benchmark") soprattutto effettuando investimenti diretti in valori mobiliari che rappresentano un campione ottimizzato dei componenti sottostanti del Benchmark (replica fisica).

Il Fondo promuove, tra l'altro, caratteristiche ambientali e/o sociali, senza peraltro perseguire un obiettivo d'investimento sostenibile.

Il Benchmark e il Fondo sono costruiti in base all'approccio esclusivo ESG (Environmental, Social and Governance) di Candriam, teso a selezionare i migliori emittenti corporate. L'analisi degli aspetti ESG è parte integrante della selezione, dell'analisi e della valutazione complessiva delle società. Gli emittenti vengono valutati sulla base di un'analisi delle attività aziendali (il modo in cui le attività delle società affrontano le principali sfide legate alla sostenibilità...) e dei soggetti interessati (il modo in cui le società gestiscono i problemi dei principali soggetti interessati, tra cui personale, ambiente...).

Il Fondo mira inoltre ad escludere gli investimenti in società non conformi a determinati standard e principi riconosciuti a livello internazionale o che sono fortemente esposte ad alcune attività controverse o che collaborano con paesi governati da regimi ritenuti altamente oppressivi. Infine, il processo di analisi e selezione è accompagnato anche da una gestione attiva, in particolare attraverso il dialogo con le società. Per ulteriori informazioni, fare riferimento al sito web di Management Company e/o al prospetto.

Il Fondo non ha fatto richiesta di Etichetta ISR francese.

Si prevede che il Tracking Error (la volatilità della differenza tra il rendimento del Fondo e quello del Benchmark) del Fondo in condizioni normali resterà al di sotto dello 0,50% annuo. Le informazioni sul Benchmark, inclusi i dettagli sulle componenti sottostanti e il calcolo del Benchmark nonché sulla metodologia di ribilanciamento, sono disponibili sul sito [www.solactive.com](http://www.solactive.com).

Il fondo può anche utilizzare prodotti derivati sia a scopo di investimento che per fini di copertura (copertura da futuri eventi finanziari avversi).

**Indice di riferimento:** L'indice Solactive Candriam Factors Sustainable Corporate Euro Bond ha lo scopo di fornire l'esposizione a obbligazioni societarie investment grade denominate in euro ed emesse da società conformi a criteri di investimento sostenibili e responsabili ("SRI") definiti da Candriam..

**Riacquisto di azioni:** Su richiesta, ogni giorno lavorativo, in Lussemburgo.

**Allocazione dei proventi:** Reinvestimento.

### Investitori al dettaglio previsti:

Questo prodotto è destinato agli investitori che rispondono alle condizioni per accedere al prodotto in questione (vedere prospetto) con qualsiasi livello di conoscenza ed esperienza, a cui interessa la Crescita del capitale e dei Proventi. Questo prodotto può essere utilizzato come posizione principale o come componente in un portafoglio diversificato per gli investimenti in un orizzonte di investimento di 6 anni. Gli investitori devono comprendere i rischi legati al prodotto e procedere all'investimento se sono in grado di sostenere perdite potenzialmente sostanziali.

### Informazioni generali:

**Banca depositaria:** CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

### Altre informazioni pertinenti:

Il presente documento descrive una categoria di azioni di un comparto di IndexIQ. Le relazioni periodiche e il prospetto sono stabiliti per l'insieme dei comparti. Le altre categorie di azioni esistenti sono elencate nel prospetto.

L'investitore ha il diritto di richiedere la conversione delle sue azioni in azioni di un'altra categoria del medesimo comparto o in azioni di una categoria di un altro comparto del fondo in funzione dei criteri di ammissibilità e secondo le modalità disponibili presso il suo intermediario finanziario.

Il comparto risponde unicamente dei debiti, degli impegni e degli obblighi ad esso imputabili.

Informazioni supplementari sul fondo sono disponibili nel prospetto e nelle relazioni periodiche disponibili su richiesta e gratuitamente presso Candriam e consultabili in ogni momento sul sito internet [www.candriam.com](http://www.candriam.com). Questi documenti sono disponibili in una delle lingue approvate dall'autorità locale di ogni Paese in cui il fondo è autorizzato alla commercializzazione delle azioni o in una lingua utilizzata a livello finanziario internazionale. Ogni altra informazione pratica, in particolare l'ultimo prezzo delle azioni, è disponibile ove qui sopra indicato.

## QUALI SONO I RISCHI E QUALI E COSA MI PUÒ INDICARE?



L'ISR si basa sull'ipotesi che l'investitore mantenga il prodotto 6 anni.

Il rischio reale può essere molto diverso se si sceglie un'uscita anticipata, e si potrebbe ottenere di meno in cambio.

### Indicatore di rischio

L'indicatore di rischio sintetico (ISR) consente di valutare il livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri. Indica la probabilità che questo prodotto registri delle perdite in caso di movimenti sui mercati o di un'impossibilità da parte nostra di pagare l'investitore.

Abbiamo classificato questo prodotto nella classe di rischio 2 su 7, che è una classe di rischio bassa.

In altre parole, le perdite potenziali legate ai futuri risultati del prodotto si collocano a un livello basso e, se la situazione si viene a deteriorare sui mercati, è molto poco probabile che incidano sulla capacità del Fondo di pagarvi.

**Prestare attenzione al rischio valutario.** In alcune circostanze, l'investitore potrebbe ricevere i pagamenti in una valuta diversa, pertanto il rendimento finale che otterrà potrebbe dipendere dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è tenuto in considerazione nell'indicatore mostrato in precedenza.

**Altri rischi materialmente pertinenti non contenuti nell'ISR:** Credito. Liquidità. Replica dell'indice. Sostenibilità.

Poiché questo prodotto non prevede protezione contro le incertezze di mercato, l'investitore potrebbe perdere parte o la totalità dell'investimento.

### Scenari di performance

Gli importi indicati comprendono tutti i costi del prodotto stesso, ma non necessariamente tutte le spese dovute al consulente o al distributore. Queste cifre non tengono conto della situazione fiscale personale dell'investitore, che potrebbe incidere sugli importi che riceverà.

Quanto è possibile ottenere da questo prodotto dipende dalle future performance del mercato. Il futuro andamento del mercato è incerto e non può essere previsto con precisione.

Gli scenari sfavorevole, intermedio e favorevole presentati rappresentano esempi che utilizzano le performance migliori e peggiori, oltre alla performance media del prodotto/dell'indice di riferimento adeguato alle quotazioni degli 11 ultimi anni. In futuro i mercati potrebbero evolvere in modo notevolmente diverso.

Lo scenario di tensioni mostra quanto è possibile ottenere in situazioni di mercato estreme.

Sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 09/2019 e 01/2023.

Moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 08/2014 e 07/2020.

Favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 02/2012 e 01/2018.

Investimento 10 000 EUR			
Scenari		1 anno	6 anni (periodo di possesso consigliato)
<b>Minimo: Non esiste un rendimento minimo garantito. L'investitore potrebbe perdere una parte o la totalità dell'investimento.</b>			
<b>Scenario di tensioni:</b>	<b>Cosa è possibile ottenere al netto dei costi</b>	<b>7 390 EUR</b>	<b>7 320 EUR</b>
	Rendimento annuo medio	- 26,09%	- 5,06%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Cosa è possibile ottenere al netto dei costi</b>	<b>8 170 EUR</b>	<b>8 270 EUR</b>
	Rendimento annuo medio	- 18,27%	- 3,12%
<b>Scenario intermedio</b>	<b>Cosa è possibile ottenere al netto dei costi</b>	<b>9 410 EUR</b>	<b>10 210 EUR</b>
	Rendimento annuo medio	- 5,86%	0,34%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Cosa è possibile ottenere al netto dei costi</b>	<b>10 090 EUR</b>	<b>11 850 EUR</b>
	Rendimento annuo medio	0,85%	2,87%

## COSA SUCCEDA SE CANDRIAM NON È IN GRADO DI EFFETTUARE I VERSAMENTI?

Gli attivi gestiti da Candriam non rientrano nella nell'ammontare in caso di fallimento di Candriam. Non possono essere confiscati dai creditori netti a Candriam. Tuttavia, l'investitore potrà subire una perdita finanziaria in caso di insolvenza di Candriam.

La perdita finanziaria non è coperta da un sistema di risarcimento degli investitori o di garanzia.

## QUANTO MI COSTERÀ QUESTO INVESTIMENTO?

Può darsi che il professionista che vende questo prodotto o che fornisce consulenze in merito richieda il pagamento di costi supplementari. Se questo è il caso, costui vi informerà su tali costi e vi mostrerà la loro incidenza sul vostro investimento.

### Costi nel tempo

Le tabelle presentano gli importi prelevati sul vostro investimento al fine di coprire i diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'importo che investirete, dal tempo per il quale manterrete il prodotto e dal rendimento del medesimo. Gli importi qui indicati sono illustrativi e basati su un esempio di importo d'investimento e diversi periodi di investimento possibili:

Abbiamo ipotizzato:

- che nel corso del primo anno, l'investitore recuperi l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Che per gli altri periodi di possesso, il prodotto evolva secondo quanto indicato nello scenario intermedio.

- EUR 10 000 siano investiti.

Investimento 10 000 EUR	Uscendo dopo 1 anno	Uscendo dopo 6 anni
<b>Costi totali</b>	<b>897 EUR</b>	<b>1 146 EUR</b>
Incidenza dei costi annui *	9,0%	1,8%

\* Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,1% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi.

## Composizione dei costi

		Uscendo dopo 1 anno
<b>Costi puntuali in ingresso o in uscita</b>		
Costi d'ingresso	5,00% massimo dell'importo che puoi pagare al momento dell'ingresso nell'investimento.	500 EUR
Costi d'uscita	3,00% massimo del vostro investimento prima che vi venga pagato.	309 EUR
<b>Costi ricorrenti</b>		
Spese di gestione e altre spese amministrative e di gestione	0,30% del valore dell'investimento annuo effettuato. Si tratta di una stima basata sui costi reali sostenuti nell'anno precedente.	76 EUR
Costi di transazione	0,11% del valore dell'investimento annuo effettuato. Si tratta di una stima dei costi sostenuti se acquistiamo e vendiamo gli investimenti sottostanti il prodotto. L'importo reale varia in funzione della quantità che acquistiamo e vendiamo.	11 EUR
<b>Costi accessori fatturati in talune condizioni</b>		
Commissioni legate ai risultati	Non esistono commissioni legate ai risultati per questo prodotto.	N/D

**Spese di conversione:** 3%. Per maggiori informazioni sulla modalità di esercizio di questo diritto, consultare il capitolo "Informazioni generali" e/o fare riferimento al prospetto.

## PER QUANTO TEMPO LO DEVO MANTENERE E POSSO RITIRARE IL DENARO IN MODO ANTICIPATO?

**Periodo di possesso consigliato:** 6 anni

La selezione del periodo di detenzione consigliato dipende dal tipo di investimenti sottostanti e dal livello di rischio associato (da elevato a basso). Ad esempio, i prodotti "azionari" (con un elevato livello di rischio) di norma hanno un periodo di detenzione consigliato di 6 anni (periodo di lungo termine), prodotti "obbligazionari o del mercato monetario" (con un profilo di rischio inferiore) hanno un periodo di detenzione consigliato più breve (di norma tra 2 e 4 anni per i prodotti obbligazionari o meno di un anno per i prodotti del mercato monetario - medio termine/breve termine). I prodotti "misti" di norma hanno un periodo di detenzione consigliato compreso tra 3 e 5 anni, in base alla ponderazione del tipo di strumenti sottostanti. Il periodo di detenzione consigliato per i prodotti "di tipo alternativo" è di norma di 3 anni.

L'investitore può richiedere il riscatto delle sue azioni in qualsiasi momento, alle condizioni illustrate nel capitolo "Quali sono i costi?". Una decisione per abbreviare il periodo di detenzione, rispetto a quello consigliato, può aumentare l'impatto delle commissioni potenziali sul profilo di performance.

## COME POSSO FORMULARE UN RECLAMO?

I reclami relativi al prodotto o al comportamento del suo promotore o della persona che fornisce consulenze in merito a questo prodotto o a chi lo vende possono essere inviati a:

Indirizzo postale: Candriam, SERENITY – Bloc B, 19-21, route d'Arlon – L-8009 Strassen  
Sito web: <https://contact.candriam.com>  
E-mail: [complaints@candriam.com](mailto:complaints@candriam.com)

## ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

Parallelamente al presente documento, si consiglia all'investitore di leggere il prospetto sul sito internet [www.candriam.com](http://www.candriam.com).

Le performance passate di questo prodotto per 5 anni sono accessibili tramite il seguente link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/en/LU1603790731>. Le performance passate non costituiscono un indicatore affidabile delle performance future. In futuro i mercati potrebbero evolvere in modo notevolmente diverso. Possono tuttavia aiutare l'investitore a valutare come è stato gestito il fondo in passato.

I calcoli degli scenari di performance precedenti sono accessibili tramite il seguente link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/en/LU1603790731>.

I dettagli relativi alla politica di remunerazione attualizzata, compresa la composizione del comitato di remunerazione e una descrizione del modo in cui le remunerazioni e i vantaggi sono calcolati, sono disponibili sul sito internet [https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external\\_disclosure\\_remuneration\\_policy.pdf](https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf).

Una copia stampata sarà messa a disposizione gratuita, su richiesta.