

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT



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

Factors Sustainable Japan Equity, UCITS ETF Acc - Kapitalisatie, een compartiment van IndexIQ, BEVEK

ISIN:	LU1603797587
Ontwikkelaar:	Candriam
Website:	www.candriam.com
Contact:	+352 27 97 24 25
Bevoegde autoriteit:	Candriam is in Luxemburg vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) IndexIQ is in Luxemburg vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dit essentiële-informatiedocument is geldig op 2023-03-01.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort: BEVEK

Vervaldatum: Onbepaalde duur.

Doelstelling:

Belangrijkste verhandelde activa:

Aandelen van middelgrote en grote bedrijven waarvan de maatschappelijke zetel en/of de hoofdactiviteiten gevestigd zijn in Japan, geselecteerd op basis van duurzame en verantwoorde ("SRI") beleggingscriteria gecombineerd met een niet op marktkapitalisatie gebaseerde wegingsmethode.

Beleggingsstrategie:

Het fonds wordt passief beheerd en streeft ernaar de prestaties van de Solactive Candriam Factors Sustainable Japan Equity Index ('de Benchmark') te evenaren, voornamelijk door direct te beleggen in overdraagbare effecten die de meeste van de onderliggende componenten van de Benchmark vertegenwoordigen (fysieke replicatie).

Het Fonds promoot, naast andere kenmerken, ecologische en/of sociale kenmerken, zonder evenwel een duurzame beleggingsdoelstelling na te streven. De benchmark en het Fonds zijn samengesteld op basis van de eigen benadering van Candriam op het vlak van milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG), die erop gericht is de beste bedrijfsemissanten te selecteren. De analyse van de ESG-aspecten is geïntegreerd in de selectie, analyse en algemene beoordeling van de bedrijven.

Emissanten worden geëvalueerd op basis van een analyse van de bedrijfsactiviteiten (hoe de bedrijven inspelen op de grote duurzaamheidsuitdagingen) en van de belanghebbenden (hoe bedrijven omgaan met cruciale stakeholders zoals het personeel, milieu enz.).

Het Fonds sluit ook beleggingen uit in bedrijven die niet voldoen aan bepaalde erkende internationale normen en beginselen, of die aanzienlijk zijn blootgesteld aan bepaalde controversiële activiteiten of die samenwerken met landen die als zeer onderdrukkende regimes worden beschouwd.

Tot slot gaat het analyse- en selectieproces ook gepaard met een actieve betrokkenheid, met name door een dialoog met de bedrijven en, als aandeelhouder, door de stemming op de algemene vergadering.

Meer informatie vindt u op de website van de beheersmaatschappij en/of in het prospectus.

Het Fonds heeft geen aanvraag ingediend voor het Franse SRI-label.

We verwachten dat de Tracking Error (de volatiliteit van het verschil tussen het rendement van het Fonds en het rendement van de benchmark) van het Fonds in normale marktomstandigheden niet meer dan 0,30% per jaar zal bedragen.

Informatie over de benchmark en zijn onderliggende componenten, de benchmark-berekening en de herschikkingsmethode is beschikbaar op www.solactive.com.

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: De Solactive Candriam Factors Sustainable Japan Equity Index is ontworpen om exposure te bieden aan effecten van een selectie van Japanse bedrijven met grote en middelgrote kapitalisatie die voldoen aan de door Candriam ontwikkelde duurzame en verantwoorde ("SRI") beleggingscriteria.

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 potentieel aanzienlijke verliezen kunnen dragen.

Algemene informatie:

Depotbank: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Andere nuttige informatie:

Dit document beschrijft een aandelen categorie van een deelfonds van IndexIQ. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor alle deelfondsen. 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 deelfonds of in aandelen van een categorie van een ander deelfonds van het fonds conform de geschiktheitsvoorwaarden en volgens de regels die bij zijn financiële tussenpersoon verkrijgbaar zijn.

Het deelfonds 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 jaren.
Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Risico-indicator

De samenvattende risico-indicator geeft een indicatie van het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Deze indicator laat zien hoe waarschijnlijk het is dat u geld verliest door ontwikkelingen op de markten of doordat wij u niet kunnen uitbetalen.

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 middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

Wees u bewust van het valutarisico. In bepaalde omstandigheden zullen de bedragen die aan u worden betaald in een andere valuta zijn; uw uiteindelijk rendement kan daarom afhangen van de wisselkoers tussen de twee valuta's. Met dit risico wordt geen rekening gehouden in bovenstaande indicator.
Andere materieel relevante risico's die niet op afdoende wijze gevat worden door de SRI: Concentratie. Replicatie index. Duurzaamheid.

Aangezien dit product geen bescherming biedt tegen marktschommelingen, 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/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 10-2021 en 01-2023.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 05-2013 en 04-2019.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10-2012 en 09-2018.

Belegging 10 000 EUR			
Scenario's		1 jaar	6 jaren (aanbevolen periode van bezit)
Minimum: Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	3 230 EUR	2 390 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 67,75%	- 21,22%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 050 EUR	8 670 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 19,51%	- 2,35%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 960 EUR	14 450 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 0,41%	6,33%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	13 580 EUR	18 540 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	35,81%	10,84%

WAT GEBEURT ER ALS CANDRIAM NIET KAN UITBETALEN?

De door Candriam beheerde activa maken geen deel uit van de failliete boedel als Candriam failliet gaat. Er kan geen beslag op gelegd worden door schuldeisers van Candriam. Toch kan de belegger financieel verlies lijden als Candriam in gebreke blijft.

Financiële verliezen zijn niet gedekt door een compensatieregeling voor beleggers noch garantiestelsel.

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:

Wij 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.

- EUR 10 000 wordt belegd.

Belegging 10 000 EUR	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 6 jaren
Totale kosten	901 EUR	1 660 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	9,0%	1,9%

* 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 8,3% vóór de kosten en 6,3% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

		Als u uitstapt na 1 jaar
Enmalige instap- of uitstapkosten		
Instapkosten	5,00% maximum van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	500 EUR
Uitstapkosten	3,00% maximaal van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald.	309 EUR
Vaste kosten		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,30% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	76 EUR
Transactiekosten	0,15% 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.	16 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t.

Conversiekosten: 3%. Voor meer informatie over hoe u dit recht kunt uitoefenen, kunt u het deel "Algemene informatie" en/of het prospectus raadplegen.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen periode van bezit: 6 jaren

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 5 jaar zijn beschikbaar via de volgende link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/en/LU1603797587>. 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.

De bovenstaande prestatiescenarioberekeningen zijn raadpleegbaar via de volgende link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/en/LU1603797587>.

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.