

# INFORMAZIONI CHIAVE PER GLI INVESTITORI

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di un documento 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. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

## Candriam Sustainable Money Market Euro, un comparto della SICAV Candriam Sustainable Classe C - Azioni di capitalizzazione: LU1434529050

Autorità competente: Commissione di sorveglianza del settore finanziario

Società di gestione: Candriam

### OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

#### Principali attivi trattati:

Strumenti del mercato monetario denominati in euro e/o in valute dei paesi membri dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE) ed emessi da tutti i tipi di emittenti con rating almeno A2/P2 (o equivalente) assegnato da una delle agenzie di rating (cioè emittenti ritenuti di buona qualità).

Obbligazioni denominate in euro e/o in valute dei paesi membri dell'OCSE con una scadenza residua massima inferiore a 397 giorni o con un tasso d'interesse rivisto almeno con cadenza annuale, ed emesse da ogni tipo di emittente della medesima qualità.

Depositi

#### Strategia d'investimento:

Il fondo mira a realizzare la crescita del capitale, associata a un basso livello di rischio, investendo nei principali attivi scambiati, e a sovraperformare l'indice di riferimento.

Il team di gestione effettua scelte di investimento discrezionali in base a una procedura di analisi economico-finanziaria, nonché all'analisi esclusiva Candriam dei fattori ESG (ambientali, sociali e di governance), entrambi indicativi dei rischi e delle opportunità a lungo termine.

La duration (scadenza media ponderata, Weighted Average Maturity - WAM), ossia la sensibilità dei fondi alle variazioni dei tassi d'interesse, non potrà superare i 6 mesi e la durata media ponderata dei fondi (Weighted Average Life - WAL) non sarà superiore a 12 mesi.

L'obiettivo d'investimento sostenibile del Fondo è quello di contribuire a ridurre le emissioni di gas ad effetto serra attraverso la definizione di target specifici e l'integrazione di indicatori climatici nelle analisi degli emittenti e dei titoli. Il Fondo mira anche ad esercitare un impatto positivo a lungo termine sugli obiettivi ambientali e sociali. Più specificatamente, il Fondo si propone di raggiungere un'impronta di carbonio al di sotto di una determinata soglia assoluta (per gli emittenti societari). La soglia minima fissata è del 30% dell'universo d'investimento e può essere rivista a seconda dell'evoluzione dell'universo di investimento. Inoltre, gli emittenti societari e sovrani sono valutati sulla base di un'analisi esclusiva ESG e classificati, con lo scopo di mantenere la valutazione media ponderata ESG del portafoglio del fondo al di sopra di una soglia predefinita.

Per realizzare tali obiettivi, il Fondo mette in atto una combinazione di selezioni dei migliori emittenti sulla base di criteri ESG e di esclusione di emittenti pregiudizievoli per tali obiettivi o ritenuti esposti a controversie.

### PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO



- Il livello di rischio indicato riflette la volatilità storica del fondo, eventualmente integrata da quella del suo quadro di riferimento. La volatilità indica in che misura il valore del fondo fluttua al rialzo o al ribasso.
- I dati storici non permettono di prevedere il profilo di rischio futuro.
- La categoria indicata potrebbe evolvere nel tempo.
- Categoria a rischio più basso non significa "senza rischio".
- Non esiste né garanzia né meccanismo di protezione del capitale.

Gli emittenti sono oggetto di una duplice analisi che tiene conto, da un lato, della maniera in cui le loro attività contribuiscono alla realizzazione di obiettivi sostenibili e, dall'altro, della coerenza delle attività e delle politiche degli emittenti con gli interessi dei loro principali stakeholder. Il risultato di questa analisi costituisce la base per definire l'universo d'investimento e guidare i gestori del Fondo nella costruzione del portafoglio. Ogniqualvolta il Fondo investe in titoli di emittenti sovrani, anche questi ultimi sono selezionati in base alla loro classificazione ESG, valutata attraverso un'analisi esclusiva della loro gestione del capitale umano, sociale, naturale ed economico.

Tale analisi è completata dagli elementi raccolti durante l'attività di dialogo con gli emittenti.

In virtù di questo approccio d'investimento, il Fondo eviterà determinati emittenti a causa della loro scarsa qualità ESG o del loro contributo insufficiente alla realizzazione degli obiettivi di sostenibilità. Sebbene il gestore ritenga che questi emittenti siano probabilmente destinati a lungo termine a cedere il passo ad omologhi più sostenibili, la volatilità delle piazze finanziarie e le tendenze a breve termine dei mercati potrebbero fare sì che emittenti di questo tipo sovraperformino quelli più sostenibili in un arco temporale più breve.

Il Fondo non ha fatto richiesta di Etichetta ISR francese.

Per ulteriori informazioni, fare riferimento al sito web di Candriam e/o al prospetto.

Il fondo può ricorrere unicamente ai prodotti derivati per fini di copertura (cautelarsi contro futuri eventi finanziari sfavorevoli).

**Valore di riferimento:** €STR

Il fondo è gestito attivamente e l'approccio d'investimento implica il riferimento a un indice di riferimento.

Definizione dell'indice di riferimento: €STR riflette il costo della raccolta all'ingrosso non garantita con scadenza a un giorno di banche con sede nell'area euro.

Utilizzo dell'indice di riferimento:

- a titolo di raffronto tra i rendimenti.

**Rimborso delle azioni:** Su richiesta, ogni giorno, in Lussemburgo.

**Destinazione degli utili:** Reinvestimento.

**Raccomandazione:** Questo fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 3 mesi.

**Classificazione:** Fondo monetario standard con valore di liquidazione variabile.

**L'investitore deve essere consapevole dei rischi significativi riportati qui di seguito, che non necessariamente vengono tenuti in adeguata considerazione dall'indicatore:**

- **Rischio di credito:** il fondo è esposto al rischio d'insolvenza di un emittente nella sua capacità di onorare il pagamento delle cedole e/o di rimborsare l'importo preso in prestito.
- **Rischio di controparte:** il fondo ha la facoltà di utilizzare i prodotti derivati negoziati fuori borsa, che possono comportare un rischio di controparte, qualora quest'ultima non sia in grado di onorare i propri impegni nei confronti del fondo. Il rischio di controparte può essere eventualmente coperto, in toto o in parte, tramite la ricezione di garanzie.
- **Rischio legato agli strumenti finanziari derivati:** il loro utilizzo comporta un rischio legato ai sottostanti e può accentuare alcuni movimenti al ribasso attraverso l'effetto leva che ne deriva. In caso di strategia di copertura, questa può risultare imperfetta. Taluni strumenti derivati possono essere complessi da valutare in condizioni di mercato eccezionali.

## SPESE

SPESE UNA TANTUM PRELEVATE PRIMA O DOPO L'INVESTIMENTO	
Spesa di sottoscrizione	Nessuno
Spesa di rimborso	Nessuno
Commissione di switch	2.50%
SPESE PRELEVATE DAL FONDO IN UN ANNO	
Spese correnti	0.39%
SPESE PRELEVATE DAL FONDO A DETERMINATE CONDIZIONI SPECIFICHE	
Commissioni legate al rendimento	Nessuno

Le spese corrisposte dagli investitori sono usate per coprire i costi di gestione del fondo, compresi i costi legati alla commercializzazione e alla distribuzione delle sue azioni, e riducono la crescita potenziale degli investimenti.

### Spese di sottoscrizione e di rimborso:

Le cifre comunicate sono sempre cifre massime e, in alcuni casi, è possibile che l'investitore esborsi un importo inferiore.

L'investitore può informarsi circa l'importo effettivo presso il suo consulente finanziario o distributore.

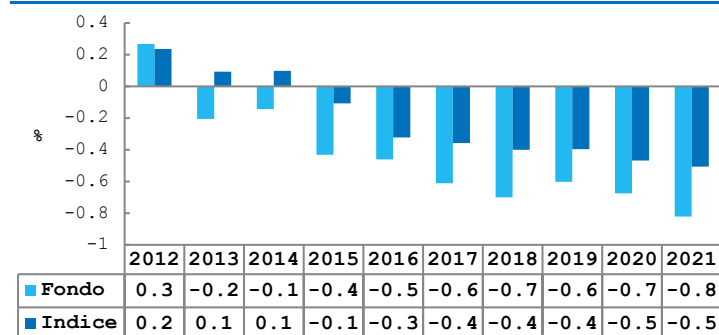
### Spese correnti:

L'importo delle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio precedente, conclusosi al dicembre 2021, e può eventualmente variare da un anno all'altro.

Tale cifra non comprende né le commissioni legate al rendimento, né il costo delle operazioni di portafoglio, salvo i costi fatturati dalla banca depositaria e nei casi in cui al fondo vengano addebitate spese di sottoscrizione/di rimborso in occasione dell'acquisto/vendita di quote di un altro fondo.

Ulteriori dettagli sulle spese sono disponibili nelle corrispondenti sezioni del prospetto accessibile tramite [www.candriam.com](http://www.candriam.com).

## RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



Le performance passate non sono indicative delle performance future. Risultati netti annualizzati escluse spese una tantum.

**Anno di creazione dell'azione:** 2017.

**Valuta:** EUR.

Indice: €STR. L'indice è soggetto a modifiche nel corso del tempo, senza che queste comportino variazioni sostanziali della strategia. Pertanto, il rendimento riportato per uno o più anni può differire da quello dell'anno corrispondente/degli anni corrispondenti. I rendimenti indicati prima del 2017 sono riferiti a Candriam Money Market Euro Sustainable Classique Cap. [LU0206980129], assorbito in data 24/03/2017.

Dal 15/10/2021, l'indice "Eonia Capitalized" è stato sostituito da "€STR".

## INFORMAZIONI PRATICHE

Banca depositaria: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Il presente documento descrive una categoria di azioni di un comparto di Candriam Sustainable. Il prospetto e le relazioni periodiche sono redatti per l'insieme dei comparti. Esistono altre categorie di azioni, il cui elenco è riportato nel prospetto.

L'investitore ha il diritto di richiedere la conversione delle proprie azioni in azioni di un'altra categoria dello stesso comparto o in azioni di una categoria di un altro comparto del fondo in funzione dei criteri di idoneità e secondo le modalità disponibili presso il proprio intermediario finanziario.

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

Informazioni supplementari sul fondo sono fornite nel prospetto e nelle relazioni periodiche, disponibili gratuitamente su richiesta presso la sede legale della Società di Gestione e consultabili sul sito internet [www.candriam.com](http://www.candriam.com). Tali documenti sono disponibili in una delle lingue accettate dall'autorità locale di ciascun paese in cui il fondo è autorizzato a commercializzare le sue azioni o in una lingua usuale nel settore della finanza internazionale. Qualsiasi altra informazione

pratica, e in particolare l'ultimo prezzo delle azioni, è disponibile nei luoghi indicati sopra.

La legislazione fiscale dello Stato membro di origine del fondo può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore.

Un investimento nel Fondo non è un investimento garantito. Un investimento in un fondo è diverso da un investimento in depositi e il capitale d'investimento è suscettibile di oscillazioni. Il Fondo non fa affidamento su un supporto esterno per garantire la sua liquidità o stabilizzare il suo valore netto d'inventario per azione. L'investitore sostiene il rischio di perdita del capitale investito.

Le informazioni di dettaglio relative alla politica di remunerazione aggiornata, compresa la composizione del comitato per la remunerazione, una descrizione delle modalità di calcolo delle remunerazioni e dei benefici e di come questa politica sia coerente con la considerazione dei rischi e impatti di sostenibilità, sono pubblicate sul sito internet di Candriam al link: [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).

Su richiesta, sarà messa gratuitamente a disposizione una copia cartacea.

Candriam può essere ritenuta responsabile sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento e delle relative traduzioni solo nel caso in cui dette dichiarazioni risultino fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto.

Il presente fondo è autorizzato in Lussemburgo ed è regolamentato da Commission de Surveillance du Secteur Financier. Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 01/12/2022.