

Candriam Euro ESG Short Term Bonds

een subfonds van ABN AMRO Funds

Essentiële-informatiedocument - Doel

Dit document geeft u belangrijke 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

A EUR Distribution (LU2325352701)

Candriam Euro ESG Short Term Bonds is geautoriseerd in Luxemburg en wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dit product wordt beheerd door ABN AMRO Investment Solutions, een beleggingsbeheersmaatschappij van ABN Amro Group, die een vergunning heeft in Luxemburg en onder toezicht staat van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Raadpleeg voor meer informatie over dit product www.abnamroinvestmentsolutions.com of bel naar +33156219612

Geldig per: 2 januari 2024

Wat is dit voor een product?

Type

Dit product is een beleggingsfonds.

Term

Het fonds is opgericht voor onbepaalde duur, met de mogelijkheid voor de raad van bestuur om naar eigen goeddunken te besluiten het fonds te beëindigen.

Doelstellingen

Candriam Euro ESG Short Term Bonds behoort tot de categorie Single Manager Funds.

Het Fonds streeft ernaar de waarde van zijn activa op korte termijn te verhogen door te beleggen in in euro luidende obligaties en effecten die als gelijkwaardig aan obligaties worden beschouwd, met een gemiddelde looptijd van maximaal drie jaar, alsook in derivaten op dit type activa.

De beleggingsselectie is gebaseerd op een combinatie van financiële en niet-financiële criteria. De niet-financiële criteria betreffen criteria op het gebied van milieu, maatschappij en governance. Het subfonds bevordert milieu- en maatschappelijke kenmerken en is een beleggingsproduct in overeenstemming met artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector. De portefeuille bestaat uit emittenten die toonaangevend zijn in best practices op het gebied van ESG of aantrekkelijk zijn vanwege hun vooruitgang op het gebied van ESG.

Het ESG-universum bestaat uit bedrijven die als beste zijn gepositioneerd op grond van scores op basis van analyses van bedrijfsactiviteiten en kwesties rond belanghebbenden, en die tevens voldoen aan beoordelingscriteria van een op normen gebaseerde analyse en aan beoordelingscriteria ten aanzien wapens en controversiële activiteiten.

Om de ESG-processen van de emittenten te beoordelen, heeft de beheerder een intern ESG-analyseproces ontwikkeld per type emittent: bedrijven (beursgenoteerde emittenten), landen (overheids-emittenten), supranationale organisaties en aangepast aan emittenten van schuld papier.

Bedrijfs-emittenten worden beoordeeld op basis van een analyse van bedrijfsactiviteiten (hoe daarmee de belangrijkste duurzaamheidsuitdagingen worden aangepakt...) en belanghebbenden (hoe bedrijven omgaan met materiële problemen rond belanghebbenden, waaronder medewerkers, milieu...).

Daarnaast streeft het fonds ernaar bedrijven uit te sluiten die (i) een van de principes van het United Nations Global Compact in hoge mate en herhaaldelijk hebben geschonden, (ii) aanzienlijk zijn blootgesteld aan

controversiële activiteiten (tabak, thermische steenkool, alcohol, wapens en niet-conventionele olie- en gasproductie...) (iii) biologische wapens, wittefosforwapens, wapens op basis van verarmd uranium en kernwapens produceren of gebruiken, en/of (iv) zijn blootgesteld aan landen die worden beschouwd als zeer onderdrukkende regimes.

Overheids-emittenten (landen) worden geanalyseerd en beoordeeld op basis van hoe zij naast hun economisch kapitaal ook hun menselijk, natuurlijk en maatschappelijk kapitaal beheren, of ze worden beschouwd als zeer onderdrukkende regimes en/of ze risico lopen vanuit het perspectief van terrorismefinanciering en/of witwaspraktijken.

Daarnaast worden landen uitgesloten waarvan de regimes als zeer onderdrukkend worden beschouwd en/of risico lopen vanuit het perspectief van terrorismefinanciering en/of witwaspraktijken.

Als onderdeel van het duurzaam beleggingsbeleid van de beheermaatschappij moet het subfonds voldoen aan de uitsluitingsregels voor artikel 8-beleggingsproducten.

Alle directe portefeuilleposities in bedrijfs- en staatsobligaties worden onderworpen aan de niet-financiële analyse. Op basis van het OESO-universum wordt bij de bedrijfsobligaties ten minste 20% van het oorspronkelijke universum uitgesloten. Op basis van niet-financiële en uitsluitingsanalyse wordt bij de staatsobligaties ten minste 20% uitgesloten.

Methodologische beperkingen kunnen worden beoordeeld in termen van: aard van de ESG-informatie (kwantificering van kwalitatieve gegevens), ESG-dekking (van bepaalde emittenten zijn niet alle gegevens beschikbaar) en homogeniteit van ESG-gegevens (methodologische verschillen).

De minimale allocatie aan dergelijke effecten bedraagt 60% van de nettoactiva van het subfonds. Het subfonds kan maximaal 10% van zijn nettoactiva beleggen in hoogrentende obligaties.

Het subfonds belegt niet in activa in wanbetaling, maar kan tot 10% van zijn nettoactiva beleggen in noodlijdende activa.

Het fonds wordt actief beheerd en wordt voor prestatie- en risiconiveau-indicatie doeleinden vergeleken met de Euribor 3 Months. De verwijzing naar deze index is echter niet bepalend voor de doelstellingen of beheerbeperkingen en de portefeuillesamenstelling. Het fonds beperkt zijn universum niet tot de indexcomponenten. De index houdt bij het beoordelen of opnemen van componenten geen rekening met milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en sluit daarom niet aan bij de ESG-kenmerken die door het subfonds worden gepromoot.

Daarom kunnen de rendementen aanzienlijk afwijken van die van de referentie-index.

De basisvaluta van het fonds is EUR.

De klasse is een uitkerende klasse. Dividenden worden jaarlijks uitgekeerd.

Beleggers kunnen hun aandelen dagelijks laten inkopen (op dagen die bankwerkdagen in Luxemburg zijn).

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is bedoeld voor beleggers die van plan zijn ten minste 0,5 jaar te blijven beleggen en bereid zijn een zeer laag niveau risico van verlies op hun oorspronkelijke kapitaal te nemen om een hoger potentieel

rendement te behalen. Het is ontworpen om deel uit te maken van een beleggingsportefeuille.

Praktische informatie

Bewaarbank State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

Nadere informatie Nadere informatie over het fonds, het prospectus en het laatste jaar- en halfjaarverslag zijn kosteloos in het Engels verkrijgbaar bij de beheermaatschappij, de plaatselijke agenten of online op www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico's



De samengevatte risico-indicator is een maatstaf van de risico's van dit product ten opzichte van andere producten. Het biedt inzicht in de kans dat dit product verlieslijdend blijkt vanwege waardeschommelingen op de markt of omdat we u niet kunnen uitbetalen.

Prestatiescenario's

In de weergegeven rendementscijfers zijn alle kosten van het product zelf meegerekend, maar mogelijk zijn niet alle kosten meegewogen die u aan uw adviseur of distributeur verschuldigd bent. Voor deze cijfers is geen rekening gehouden met uw persoonlijke belastingsituatie, die ook consequenties kan hebben voor uw rendement.

Uw uiteindelijke rendement is afhankelijk van de toekomstige ontwikkelingen op de markt. De toekomstige ontwikkelingen zijn allesbehalve zeker en kunnen niet met zekerheid voorspeld worden.

De ongunstige, gemiddelde en gunstige scenario's zijn illustratieve schattingen op basis van het slechtste, het gemiddelde en het beste rendement van het product over de afgelopen 10 jaar. Mogelijk ontwikkelen de markten zich radicaal anders in de toekomst.

In het stress-scenario is geschat welk rendement u potentieel krijgt in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen september 2019 en maart 2020.

Gemiddeld: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen februari 2017 en augustus 2017.

Gunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen april 2023 en oktober 2023.

Aanbevolen periode van bezit		6
Voorbeeldbelegging		10.000 EUR
Scenario's		als u uitstap na 6 (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er wordt geen minimumrendement gegarandeerd. U kunt uw inleg in zijn geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stress	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Procentueel rendement	9.270 EUR -7,3%
Ongunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Procentueel rendement	9.270 EUR -7,3%
Gemiddeld	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Procentueel rendement	9.410 EUR -5,9%
Gunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Procentueel rendement	9.580 EUR -4,2%

Wat gebeurt er als ABN AMRO Funds Candriam Euro ESG Short Term Bonds niet kan uitbetalen?

Als wij u niet kunnen uitbetalen wat wij u verschuldigd zijn, valt u niet onder enige nationale compensatieregeling. Om u te beschermen zijn de activa ondergebracht bij een aparte onderneming, een bewaarder. Mochten wij in gebreke blijven, dan zal de bewaarder de beleggingen liquideren en de opbrengsten aan de beleggers uitkeren. In het ergste geval kunt u echter uw volledige inleg verliezen.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval informeert deze persoon u over deze kosten en de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

In de tabellen vindt u de bedragen die van uw belegging worden ingehouden voor verschillende kostenposten. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De weergegeven bedragen zijn uitsluitend ter illustratie en zijn gebaseerd op een voorbeeldinleg en verschillende beleggingstermijnen.

We hebben aangenomen dat

- u in het eerste jaar het bedrag krijgt dat u hebt ingelegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit zijn we ervan uitgegaan dat het product precies als in het gemiddelde scenario presteert
- en dat er 10.000 EUR wordt belegd.

Voorbeeldbelegging 10.000 EUR	als u uitstap na 6 (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	559 EUR
Effect van de kosten*	5,6%

(*) Hier vindt u een indicatie van de impact van kosten op uw rendement over ieder jaar van de periode van bezit. Als u uw belegging tot het einde van de aanbevolen periode van bezit aanhoudt, ziet u dat uw gemiddelde jaarrendement wordt geschat op -0,3% vóór aftrek van kosten en -5,9% na aftrek van kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten als u uitstapt na 6
Instapvergoeding	5,00% van het bedrag dat u betaalt als u instapt.	Tot 500 EUR
Uitstapvergoeding	0,00% , we rekenen geen uitstapvergoeding voor dit product, maar de persoon die het aan u verkoopt, doet dat mogelijk wel.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		Effect van de kosten als u uitstapt na 6
Beheervergoeding en andere administratieve of operationele kosten	0,22% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting op basis van de daadwerkelijke kosten over het afgelopen jaar.	22 EUR
Transactiekosten	0,37% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting van de gemaakte kosten als we de onderliggende beleggingen aan- en verkopen. Het daadwerkelijke bedrag is afhankelijk van hoeveel we aan- en verkopen.	37 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		Effect van de kosten als u uitstapt na 6
Prestatievergoeding	Er wordt geen prestatievergoeding gerekend voor dit product.	0 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen wachttijd: 6

Dit product is ontworpen voor beleggingen op langere termijn; u moet bereid zijn ten minste 6 te blijven beleggen. U kunt uw investering echter op elk moment tijdens deze periode zonder boete terugbetalen of de investering langer vasthouden. Aflossingen zijn mogelijk op elke bankwerkdag in Luxemburg; het duurt 2 werkdagen voordat u betaald wordt. De koers van de dag, die de werkelijke waarde van het fonds weergeeft, wordt elke dag om 12.00 uur vastgesteld en gepubliceerd op onze website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt uw klacht sturen naar de beheersmaatschappij van het fonds op 119-121 boulevard Haussmann, 75008 Paris, France of per e-mail naar aais.contact@fr.abnamro.com.

Als u een klacht heeft over de persoon die u over dit product heeft geadviseerd of het aan u heeft verkocht, zullen zij u vertellen waar u terecht kunt.

Andere nuttige informatie

Kosten, rendement en risico's De kosten-, prestatie- en risicoberekeningen in dit essentiële-informatiedocument volgen de methodologie die wordt voorgeschreven door de EU-regels. Merk op dat de hierboven berekende rendementsscenario's uitsluitend zijn afgeleid van het historische rendement van de aandelenkoers van de onderneming en dat in het verleden behaalde resultaten geen leidraad vormen voor toekomstige rendementen. Daarom kan uw belegging risico lopen en krijgt u mogelijk niet het geïllustreerde rendement terug.

Beleggers dienen hun investeringsbeslissingen niet uitsluitend te baseren op de getoonde scenario's.

Prestatiescenario's U kunt vorige rendementsscenario's vinden die maandelijks worden bijgewerkt op www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Historisch rendement U kunt het rendement over de afgelopen 2 jaren downloaden van onze website op www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Aanvullende informatie Nadere informatie over het fonds, het prospectus en het laatste jaar- en halfjaarverslag zijn kosteloos in het Engels verkrijgbaar bij de beheersmaatschappij, de plaatselijke agenten of online op www.abnamroinvestmentsolutions.com.