

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über das Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen,

## PRODUKT

# Biotechnology, R-H - Thesaurierung, ein Teilfonds von Candriam Equities L, SICAV

R-H Referenzwährung: EUR, mit Absicherung gegen USD

**ISIN:** LU1708110975  
**Hersteller:** Candriam  
**Website:** www.candriam.com  
**Kontakt:** +352 27 97 24 25  
**Zuständige Aufsichtsbehörde:** Candriam ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.  
Candriam Equities L ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Dieses Basisinformationsblatt entspricht dem Stand vom 2023-03-01.

## UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

**Art:** SICAV

**Fälligkeit:** Unbegrenzte Dauer.

### Zweck:

#### Wesentliche Anlagen:

Aktien von Unternehmen aus dem Biotechnologiesektor mit Sitz und/oder Tätigkeitsschwerpunkt in aller Welt.

#### Anlagestrategie:

Der Fonds strebt Kapitalzuwachs an, indem er in die wesentlichen Anlagen investiert, und will den Referenzindex übertreffen.

Das Verwaltungsteam trifft seine Anlageentscheidungen in freiem Ermessen auf der Grundlage finanzwirtschaftlicher Analysen.

Die Auswahl der Unternehmen stützt sich auf zwei Säulen: eine klinische Analyse und eine Fundamentalanalyse.

Bei der klinischen Analyse sollen die Qualität vorliegender klinischer Daten bewertet und ausschließlich Unternehmen ausgewählt werden, die in dieser Hinsicht für überzeugend gehalten werden.

Bei der Fundamentalanalyse werden Unternehmen mit den besten Bewertungen bei fünf Kriterien ausgewählt: Qualität der Unternehmensführung, Wachstumspotenzial, Wettbewerbsvorteil, Wertschöpfung und Verschuldungsgrad.

Der Fonds bewirbt neben anderen Merkmalen ökologische und/oder soziale Merkmale, ohne jedoch ein nachhaltiges Anlageziel zu verfolgen. Die Analyse der ESG-Kriterien (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) fließt in die Auswahl, Analyse und Gesamtbewertung der Unternehmen ein. Der Fonds will des Weiteren Anlagen in Unternehmen ausschließen, die bestimmte anerkannte internationale Normen und Grundsätze nicht einhalten oder die bekanntermaßen bestimmten umstrittenen Tätigkeiten nachgehen. Unter bestimmten Marktbedingungen kann das Analyse- und Auswahlverfahren durch eine aktive Beteiligung in Form eines Dialogs mit den Unternehmen und als Aktionär durch die Ausübung der Stimmrechte auf Hauptversammlungen ergänzt werden. Weitere Informationen finden Sie auf der Website der Verwaltungsgesellschaft und/oder im Prospekt.

Der Fonds kann sowohl zu Anlage- als auch zu Sicherungszwecken (d. h., zum Schutz vor künftigen nachteiligen Finanzereignissen) Derivate einsetzen. Diese abgesicherte Anteilsklasse soll den Effekt von Kursschwankungen zwischen der Referenzwährung des Teilfonds USD und dem EUR (Referenzwährung der abgesicherten Anteilsklasse) verringern. Das Wechselkursrisiko wird hierdurch gemindert, aber nicht vollumfänglich ausgeschlossen.

**Benchmark:** NASDAQ Biotechnology Index (Net Return).

Der Fonds wird aktiv verwaltet, und das Anlageverfahren beinhaltet die Bezugnahme auf einen Referenzwert (Index).

**Definition des Index:**

Der Index misst die Performance von Unternehmen, die an der NASDAQ notiert und im Biotechnologie- und Pharmasektor tätig sind.

**Verwendung des Index:**

- als Anlageuniversum. Im Allgemeinen setzt sich der Teilfonds größtenteils aus Finanzinstrumenten zusammen, die dem Index angehören. Daneben sind jedoch auch Anlagen außerhalb dieses Index zugelassen:

- zu Zwecken des Performancevergleichs,
- zur Berechnung der Performancegebühr bestimmter Anteilsklassen.

Da der Fonds aktiv verwaltet wird, verfolgt er weder das Ziel, in alle Bestandteile des Index anzulegen noch die Gewichtungen des Index abzubilden. Unter normalen Marktbedingungen ist der erwartete Tracking Error des Fonds moderat bis hoch, d. h., er liegt zwischen 2 % und 6 %. Bei dieser Messgröße handelt es sich um einen Schätzwert für die Abweichung der Performance des Fonds gegenüber der Performance seines Referenzindex. Je größer der Tracking Error, desto größer sind die Abweichungen gegenüber dem Index. Der festgestellte Tracking Error hängt vor allem von den Marktbedingungen ab (Volatilität und Korrelation zwischen den Finanzinstrumenten) und kann sich folglich von dem erwarteten Tracking Error unterscheiden.

**Rücknahme von Anteilen:** Auf Anfrage, täglich in Luxemburg.

**Ergebnisverwendung:** Wiederanlage.

### Kleinanleger-Zielgruppe:

Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die unabhängig von ihren Kenntnissen und Erfahrungen die jeweiligen Voraussetzungen (siehe Prospekt) erfüllen und die Kapitalzuwachs anstreben. Dieses Produkt kann als Hauptanlage oder Bestandteil eines diversifizierten Anlageportfolios mit einem Anlagezeitraum von 6 Jahren verwendet werden. Anleger müssen die mit diesem Produkt verbundenen Risiken verstehen und dürfen nur dann investieren, wenn sie die potenziell hohen Verluste verkraften können.

### Allgemeine Informationen:

**Depotbank:** CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

### Sonstige zweckdienliche Angaben:

Dieses Dokument beschreibt eine Anteilsklasse eines Teilfonds von Candriam Equities L. Der Prospekt und die periodischen Berichte werden für alle Teilfonds erstellt. Die bestehenden anderen Anteilsklassen sind im Prospekt aufgeführt.

Anleger haben das Recht, den Umtausch ihrer Anteile in Anteile einer anderen Anteilsklasse desselben Teilfonds oder in Anteile einer Anteilsklasse eines anderen Teilfonds des Fonds zu beantragen. Die hierfür geltenden Zugangsvoraussetzungen und Bedingungen sind bei dem jeweils zuständigen Finanzvermittler zu erfragen.

Der Teilfonds haftet nur für die Schulden, Verbindlichkeiten und Verpflichtungen, die ihm belastet werden können.

Zusätzliche Informationen über den Fonds sind im Prospekt und in den periodischen Berichten zu finden, die auf Anfrage kostenfrei bei Candriam erhältlich sind und jederzeit auf folgender Website abgerufen werden können: [www.candriam.com](http://www.candriam.com). Diese Dokumente sind in einer der von der lokalen Behörde jedes Landes, in dem der Fonds zum Vertrieb seiner Anteile zugelassen ist, oder in einer in der internationalen Finanzwelt üblichen Sprache verfügbar. Alle sonstigen praktischen Informationen, insbesondere der letzte Preis der Anteile, sind bei den oben genannten Stellen erhältlich.

## WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?



Niedrigstes Risiko

Höchstes Risiko



Der Gesamtrisikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 6 Jahre behalten.

Wenn Sie die Anlage vorzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

### Risikoindikator

Der Gesamtrisikoindikator (SRI) hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

**Bitte beachten Sie das Währungsrisiko.** Unter Umständen erhalten Sie Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

**Sonstige(s) wesentliche(s) Risiko/Risiken, das/die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet ist/sind:** Derivate. Liquidität. Konzentration. Nachhaltigkeit.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was Sie tatsächlich aus diesem Produkt erhalten, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und kann nicht genau vorhergesagt werden.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario sind Beispiele für die beste und schlechteste Performance sowie die mittlere Performance des Produkts/der entsprechenden Benchmark in den letzten 11 Jahren dar. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09.2021 und 01.2023.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12.2016 und 11.2022.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 02.2012 und 01.2018.

| Anlage 10 000 EUR   |   |                   |                                    |
|---|---|-------------------|------------------------------------|
| Szenarien   |   | 1 Jahr            | 6 Jahre<br>(empfohlene Haltedauer) |
| <b>Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.</b> |   |                   |                                    |
| <b>Stressszenarien</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>1 370 EUR</b>  | <b>950 EUR</b>                     |
|   | Durchschnittliche jährliche Rendite                   | - 86,31%          | - 32,40%                           |
| <b>Pessimistisches Szenario</b>   | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>6 810 EUR</b>  | <b>8 930 EUR</b>                   |
|   | Durchschnittliche jährliche Rendite                   | - 31,91%          | - 1,87%                            |
| <b>Mittleres Szenario</b>   | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>11 000 EUR</b> | <b>15 500 EUR</b>                  |
|   | Durchschnittliche jährliche Rendite                   | 10,03%            | 7,58%                              |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>16 820 EUR</b> | <b>31 170 EUR</b>                  |
|   | Durchschnittliche jährliche Rendite                   | 68,20%            | 20,86%                             |

## WAS GESCHIEHT, WENN CANDRIAM NICHT DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Von Candriam verwaltete Vermögenswerte gehören im Falle der Insolvenz von Candriam nicht zur Masse. Sie können von eigenen Gläubigern von Candriam nicht gepfändet werden. Allerdings können Anleger bei einem Ausfall von Candriam einen finanziellen Verlust erleiden.

Der finanzielle Verlust ist nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger gedeckt.

## WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

## Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Anlage einbehalten werden, um die verschiedenen Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen von dem Betrag, den Sie anlegen, der Zeit, in der Sie das Produkt halten, und der Rendite der Produkts ab. Die hier genannten Zahlen beruhen auf einem Beispiel für einen Anlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlagezeiträumen:

Wir sind hierbei von folgenden Annahmen ausgegangen:

- Im ersten Jahr erhalten Sie den Betrag zurück, den Sie angelegt haben (jährliche Rendite von 0 %). In den anderen Haltezeiträumen entwickelt sich das Produkt so wie im mittleren Szenario beschrieben.

- EUR 10 000 sind angelegt.

| Anlage 10 000 EUR                     | Wenn Sie nach dem 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach dem 6 Jahre aussteigen |
|---------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                   | <b>498 EUR</b>                      | <b>1 861 EUR</b>                     |
| Auswirkung auf die jährlichen Kosten* | 5,0%                                | 2,1%                                 |

\* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 9,6 % vor Kosten und 7,6 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

|   |  | Wenn Sie nach dem 1 Jahr aussteigen |
|---|--|-------------------------------------|
| <b>Einmalige Ein- oder Ausstiegskosten</b>                              |  |                                     |
| <b>Einstiegskosten</b>  | 3,50% Höchstkosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen.   | 350 EUR                             |
| <b>Ausstiegskosten</b>  | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.  | 0 EUR                               |
| <b>Wiederkehrende Kosten</b>  |  |                                     |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten</b> | 1,11% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Es handelt sich um eine Schätzung auf Basis der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.  | 130 EUR                             |
| <b>Transaktionskosten</b>   | 0,18% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Es handelt sich um eine Schätzung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegenden Anlagen kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag variiert je nach der Menge, die wir kaufen und verkaufen. | 18 EUR                              |
| <b>Unter bestimmten Bedingungen in Rechnung gestellte Nebenkosten</b>   |  |                                     |
| <b>Erfolgsgebühren</b>  | Für dieses Produkt besteht keine Erfolgsgebühr.  | N. Z.                               |

**Umtauschkosten:** 0%. Weitere Informationen, wie dieses Recht ausgeübt werden kann, sind im Abschnitt „Allgemeine Informationen“ und/oder im Prospekt zu finden.

## WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

**Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre**

Die Auswahl der empfohlenen Haltedauer ist von der Art der zugrunde liegenden Anlagen und des damit verbundenen Risikos abhängig, das mehr oder weniger hoch sein kann. Beispielsweise werden für Produkte vom Typ „Aktien“ (höhere Risiken) in der Regel eine Haltedauer von 6 Jahren (langfristig), für Produkte vom Typ „Anleihen oder Geldmarktprodukte“ (geringere Risiken) eine kürzere Haltedauer empfohlen (im Allgemeinen zwischen 2 und 4 Jahren für Anleihenprodukte bzw. weniger als 1 Jahr für Geldmarktprodukte – mittelfristig/kurzfristig). Bei „Misch“-Produkten wird in der Regel eine Haltedauer zwischen 3 und 5 Jahren empfohlen; dies richtet sich nach der Gewichtung der Arten von zugrunde liegenden Anlagen. Bei „alternativen“ Produkten wird im Allgemeinen eine Haltedauer von 3 Jahren empfohlen.

Anleger können jederzeit die Rücknahme ihrer Anteile unter den Bedingungen verlangen, die im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ angegeben sind. Je kürzer die Haltedauer im Verhältnis zur empfohlenen Haltedauer, desto mehr stärker sich etwaige Kosten auf das Performance-Profil auswirken.

## WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten seines Herstellers oder der Person, die über dieses Produkt berät oder das Produkt verkauft, können gerichtet werden an:

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

## SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Bitte lesen Sie parallel zu diesem Dokument den Prospekt auf der folgenden Website: [www.candriam.com](http://www.candriam.com).

Angaben zur früheren Wertentwicklung dieses Produkts über einen Zeitraum von 5 Jahren können über folgenden Link aufgerufen werden: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/LU1708110975>. Frühere Wertentwicklungen stellen keinen zuverlässigen Anhaltspunkt für künftige Wertverläufe dar. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln. Allerdings können Ihnen diese Angaben bei einer Beurteilung, wie der Fonds in der Vergangenheit verwaltet wurde, helfen.

Berechnungen für frühere Performance-Szenarien können über den folgenden Link aufgerufen werden: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/LU1708110975>.

Einzelheiten der aktualisierten Vergütungspolitik, einschließlich einer Zusammensetzung des Vergütungsausschusses und einer Beschreibung des Verfahrens zur Berechnung der Vergütungen und sonstigen Leistungen, sind auf der Website [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) einzusehen.

Ein gedrucktes Exemplar ist auf Anfrage kostenlos erhältlich.