

ESSENTIËLE BELEGGERSinFORMATIE

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

Candriam Money Market USD, een compartiment van de bevek Candriam Money Market

Klasse Classique - Kapitalisatieaandelen: LU0049341216

Bevoegde autoriteit: De Luxemburgse financiële toezichthouder (Commission de Surveillance du Secteur Financier)

Beheersmaatschappij: Candriam Luxembourg

DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

Belangrijkste verhandelde activa:

Geldmarktinstrumenten en/of obligaties met een resterende looptijd van ten hoogste 397 dagen of met een minstens op jaarbasis herzienbare rentevoet, luidend in Amerikaanse dollar, alsook in de valuta's van de lidstaten van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en uitgegeven door alle soorten emittenten die een minimumrating van A2/P2 (of gelijkwaardig) hebben gekregen van een van de ratingbureaus (zijnde emittenten die van goede kwaliteit worden geacht).

Deposito's

Beleggingsstrategie:

Het fonds streeft naar vermogensgroei in combinatie met een laag risiconiveau, door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa.

Binnen de in het beleggingsdoel en -beleid van het fonds gestelde grenzen maakt het beheerteam discretionaire beleggingskeuzes op portefeuilleniveau, rekening houdend met eigen analyses van de kenmerken en ontwikkelingsvooruitzichten van de verhandelde activa. De duration (Weighted Average Maturity - WAM), dat wil zeggen de gevoeligheid van het fonds voor renteschommelingen, bedraagt ten hoogste zes maanden en de gewogen gemiddelde looptijd (Weighted Average Life - WAL) van de activa van het fonds bedraagt ten hoogste twaalf maanden.

De beleggingsstrategie sluit ondernemingen uit die in aanzienlijke mate zijn blootgesteld aan de zogeheten controversiële activiteiten (waaronder voornamelijk tabak, thermische steenkool en wapens, enz.). De strategie belegt niet

in ondernemingen die landmijnen, clusterbommen, wapens met verarmd uranium, chemische biologische of fosforhoudende wapens produceren, gebruiken of bezitten.

Deze uitsluitingen gelden voor rechtstreekse beleggingen en geldmarktfondsen waarvoor Candriam de beheermaatschappij is.

Het fonds mag alleen derivaten toepassen voor risicodekkingdoeleinden (om zich in te dekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Referentie-index (benchmark): Effective Federal Funds Rate

Het fonds wordt actief beheerd en in het beleggingsproces wordt gewerkt met een referentie-index (de Index).

Definitie van de index:

De rente van de Federal Funds is de rente die de deposito-instellingen in rekening brengen om Federal Funds 'overnight' (eendaags) aan elkaar te lenen (saldi in USD aangehouden bij de banken van de Federal Reserve).

Gebruik van de index:

- om prestaties te vergelijken.

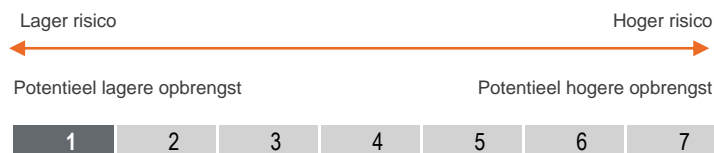
Terugbetaling van de aandelen: Op verzoek, dagelijks, in Luxemburg.

Bestemming van de inkomsten: Herbelegging.

Aanbeveling: Dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld op te nemen binnen zes maanden.

Classificatie: Geldmarktfondsen met variabele intrinsieke waarde.

RISICO- EN OPBRENGSTPROFIEL



• De vermelde risico-omvang geeft de historische volatiliteit van het fonds weer, zo nodig aangevuld met die van zijn referentiekader. De volatiliteit is een maat voor de bandbreedte waarin de waarde van het fonds kan fluctueren, zowel in opwaartse als in neerwaartse richting.

• Historische gegevens vormen niet altijd een betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel.

• De weergegeven categorie kan in de tijd variëren.

• De laagste categorie betekent niet dat er sprake is van een « risicoloze » belegging.

• Er wordt geen kapitaalgarantie noch kapitaalbescherming geboden.

De belegger moet zich rekenschap geven van de volgende risico's die van wezenlijke relevantie zijn en die niet noodzakelijkerwijs op een adequate wijze door de indicator worden bestreken:

• **Kredietrisico:** het fonds loopt het risico dat een emittent in gebreke blijft zijn verplichtingen inzake couponbetaling en/of aflossing van het geleende bedrag na te komen.

• **Tegenpartijrisico:** aangezien het fonds gebruik mag maken van derivaten die buiten de beurs (over-the-counter) worden verhandeld (OTC-derivaten), kan daardoor een tegenpartijrisico ontstaan (zijnde het onvermogen van de tegenpartij om haar verplichtingen jegens het fonds na te komen). Dit tegenpartijrisico kan zo nodig geheel of gedeeltelijk worden afgedekt door zekerheden te ontvangen.

KOSTEN

EENMALIGE KOSTEN DIE VOOR OF NA UW BELEGGING WORDEN AANGEREKEND	
Instapvergoeding	Nihil
Uitstapvergoeding	Nihil
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het wordt belegd.	
KOSTEN DIE IN DE LOOP VAN EEN JAAR AAN HET FONDS WORDEN ONTTROKKEN	
Lopende kosten	0.40%
KOSTEN DIE ONDER BEPAALDE SPECIFIEKE VOORWAARDEN AAN HET FONDS WORDEN ONTTROKKEN	
Prestatievergoeding	Nihil

De kosten die een belegger betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van het fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van de belegging.

Instap- en uitstapvergoedingen:

De kosten zijn steeds maximumcijfers, aangezien het zou kunnen dat de belegger in sommige gevallen minder moet betalen.

De belegger kan de feitelijke instap- en uitstapvergoedingen vernemen van zijn financieel adviseur of distributeur.

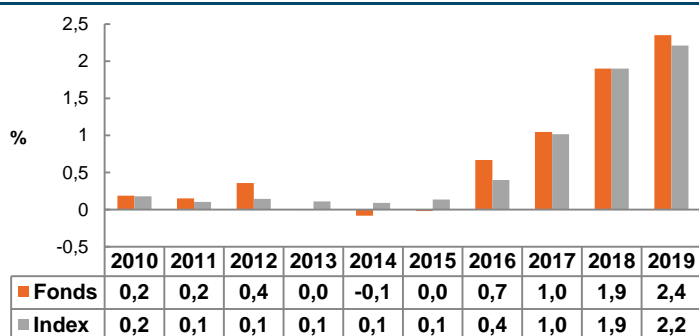
Lopende kosten:

Het cijfer van de lopende kosten is gebaseerd op de uitgaven van het voorgaande jaar dat in december 2019 werd afgesloten, en kan variëren van jaar tot jaar.

De prestatievergoeding en de portefeuilletransactiekosten zijn niet in dit cijfer begrepen, uitgezonderd die welke door de deponerende bank worden aangerekend en behalve in de gevallen dat het fonds instap-/uitstapvergoedingen betaalt om rechten van deelneming van een ander fonds te kopen/verkopen.

Nadere bijzonderheden over de kosten zijn beschikbaar in de overeenkomstige delen van het prospectus dat u kunt raadplegen op www.candriam.com.

IN HET VERLEDEN BEHAALDE RESULTATEN



In het verleden behaalde resultaten hebben een beperkte waarde als richtsnoer voor toekomstige resultaten.

Op jaarbasis berekende nettoresultaten, exclusief eenmalige kosten.

Jaar van uitgifte van het aandeel: 1990.

Valuta: USD.

Index: Effective Federal Funds Rate. De index kan in de loop van de tijd evolueren zonder dat dat echter een grote impact heeft op de strategie. De getoonde prestaties voor een of meerdere jaren kunnen daarom verschillen van die van de huidige index voor het (de) overeenstemmende jaar (jaren).

PRAKTISCHE INFORMATIE

Depothoudende bank: RBC Investor Services Bank S.A. .

Dit document beschrijft een aandelen categorie van een compartiment van Candriam Money Market. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor de gezamenlijke compartimenten. De andere bestaande aandelen categorieën worden in het prospectus gespecificeerd.

De belegger heeft het recht te eisen dat zijn aandelen worden omgezet in aandelen van een andere categorie binnen hetzelfde compartiment of in aandelen van een categorie van een ander compartiment van het fonds overeenkomstig de geschiktheids criteria en volgens de nadere regels die bij zijn financiële tussenpersoon verkrijgbaar zijn.

Het compartiment 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 ter maatschappelijke zetel van de Beheersmaatschappij en te allen tijde kunnen raadplegen op de website www.candriam.com. Deze documenten zijn beschikbaar in elke taal die is erkend door de bevoegde autoriteit van elk land waar het fonds zijn aandelen mag verhandelen of in elke andere

taal die in de internationale financiële wereld gebruikelijk is. Alle andere praktische informatie, met inbegrip van de meest recente aandelenkoers, is verkrijgbaar op de hierboven vermelde plaatsen.

De belastingwetgeving van de lidstaat van herkomst van het fonds kan van invloed zijn op de persoonlijke belastingssituatie van de belegger.

Beleggingen in het Fonds genieten geen garantie. Beleggen in een fonds is iets anders dan sparen via deposito's – de waarde van beleggingen kan schommelen. Het fonds rekent niet op externe steun om de liquiditeit te garanderen of de netto-inventariswaarde per recht van deelneming te stabiliseren. De belegger loopt het risico dat hij het belegde kapitaal verliest.

De details van het geactualiseerde remuneratiebeleid, inclusief de samenstelling van het remuneratiecomité en een beschrijving van de berekeningswijze van de remuneraties en de voordelen, zijn beschikbaar op de website van Candriam via de link https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf.

Een exemplaar op papier wordt gratis ter beschikking gesteld op aanvraag.

Candriam Luxembourg kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van in dit document opgenomen verklaringen en de vertalingen ervan die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus zijn.

Aan dit fonds is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier. Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 11-5-2020.