

# DATOS FUNDAMENTALES PARA EL INVERSOR

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.



## Candriam Money Market Euro AAA, un subfondo de la SICAV Candriam Money Market Clase I - Acciones de Distribución: LU0354127358

Autoridad competente: Comisión de Vigilancia del Sector Financiero  
Sociedad Gestora: Candriam

### OBJETIVOS Y POLITICA DE INVERSION

#### Principales activos tratados:

Instrumentos del mercado monetario y/o bonos con un vencimiento residual máximo inferior a 397 días o cuyo tipo de interés sea revisable al menos una vez al año, en euros, así como en divisas extranjeras de los países miembros de la Organización de Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE), y emitidos por cualesquiera tipos de emisores con una calificación de al menos A1 (o equivalente) en S&P (es decir, emisores considerados de muy alta calidad).

Depósitos

#### Estrategia de inversión:

El fondo pretende lograr un crecimiento del capital asociado a un bajo nivel de riesgo, invirtiendo en los principales activos negociados.

En el marco de los límites previstos por el objetivo y la política de inversión del Fondo, el equipo de gestión realiza selecciones discrecionales de inversión para la cartera en función de sus análisis de las características y las perspectivas de evolución de los activos tratados. El Fondo aspira a mantener una calificación AAA emitida por una agencia de calificación y financiada por el Fondo.

La duración ("Weighted Average Maturity" o WAM, por sus siglas en inglés), es decir, la sensibilidad del Fondo a las fluctuaciones de los tipos de interés, no superará los 60 días, y la vida media ponderada ("Weighted Average Life" o WAL, por sus siglas en inglés) de los activos del Fondo no superará los 120 días.

El Fondo promueve, entre otras, unas características medioambientales y/o sociales sin por ello tener un objetivo de inversión sostenible. Los criterios medioambientales, sociales y de gobierno corporativo (ESG) contribuyen a la toma de decisiones del gestor, sin por ello ser un factor determinante de esta toma de decisiones. Para obtener más información, consulte el sitio web de la Sociedad Gestora y/o el folleto.

El fondo únicamente puede recurrir a productos derivados con fines de cobertura (para protegerse frente a futuros acontecimientos financieros desfavorables).

#### Valor de referencia: €STR

La gestión activa del fondo y el proceso de inversión conllevan la referencia a un valor de referencia (el índice).

Definición del índice:

El €STR representa el tipo de interés a corto plazo en euros que refleja los costes de los préstamos a un día en euros no cubiertos para los bancos de la zona del euro.

Utilización del índice:

- para establecer una comparación de la rentabilidad.

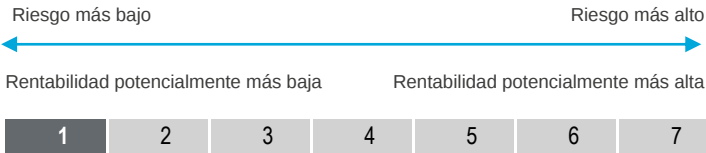
**Rembolso de las acciones:** Bajo pedido, a diario, en Luxemburgo.

**Asignación de resultados:** Distribución.

**Recomendación:** Es posible que este fondo no sea idóneo para los inversores que prevean retirar su aportación en el mes.

**Clasificación:** Fondo monetario a corto plazo de valor liquidativo variable.

### PERFIL DE RIESGO Y REMUNERACIÓN



- El nivel de riesgo mencionado refleja la volatilidad del historial del fondo y en su caso, se completa con el de su marco de referencia. La volatilidad indica la medida en la que el valor del fondo puede fluctuar tanto a la alza como a la baja.
- Los datos históricos no suponen ninguna garantía en cuanto al perfil de riesgo futuro.
- La categoría indicada podrá evolucionar con el tiempo.
- La categoría de riesgo más bajo no significa que tenga "riesgo cero".
- No existe ninguna garantía ni mecanismo de protección del capital.

**El inversor debe ser consciente de los siguientes riesgos importantes que no siempre son considerados adecuadamente por el indicador:**

- **Riesgo de crédito:** el fondo está sujeto al riesgo de incumplimiento de un emisor, a la hora de cumplir con su obligación de pago de los cupones y/o de rembolsar el importe tomado en préstamo.
- **Riesgo de contraparte:** como el fondo puede utilizar productos derivados extrabursátiles, estos productos pueden representar un riesgo de contraparte, es decir, situaciones en las que ésta no pueda responder a sus obligaciones de cara al fondo. Este riesgo de contraparte puede estar, en su caso, parcial o totalmente cubierto por la recepción de garantías.
- **Riesgo de sostenibilidad:** hace referencia a cualquier acontecimiento o situación en el ámbito medioambiental, social o del gobierno corporativo que pudiera afectar a la rentabilidad y/o a la reputación de los emisores en la cartera. El riesgo de sostenibilidad puede ser inherente al emisor, en función de sus actividades y de sus prácticas, pero también puede deberse a factores externos.

## GASTOS

| GASTOS NO RECURRENTES PERCIBIDOS CON ANTERIORIDAD O CON POSTERIORIDAD A LA INVERSION                        |         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Gastos de entrada                                                                                           | Ninguno |
| Gastos de salida                                                                                            | Ninguno |
| El porcentaje indicado corresponde al máximo que podrá retenerse de su capital, antes de que sea invertido. |         |
| GASTOS DETRAIDOS DEL FONDO A LO LARGO DE UN AÑO                                                             |         |
| Gastos corrientes                                                                                           | 0.19%   |
| GASTOS DETRAIDOS DEL FONDO EN DETERMINADAS CONDICIONES ESPECIFICAS                                          |         |
| Comisión de rentabilidad                                                                                    | Ninguno |

Los gastos abonados por los inversores sirven para cubrir los costes de explotación del fondo, incluyendo los costes de comercialización y de distribución de sus acciones y reducen el crecimiento potencial de las inversiones.

### Gastos de entrada y de salida:

Las cifras indicadas son los niveles máximos y en algunos casos, el inversor liquida un importe inferior.

El inversor puede solicitar a su asesor o a su distribuidor que le comunique el importe efectivo.

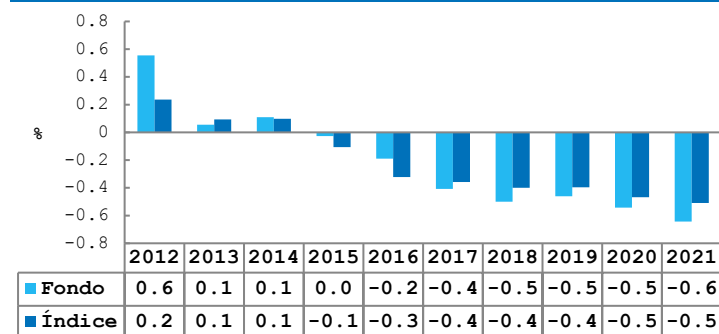
### Gastos corrientes:

La cifra comunicada constituye una estimación basada en el importe total de los gastos previstos, ya que existen muy pocos datos históricos para poder suministrar una indicación útil acerca de los gastos corrientes. Para cada ejercicio, el informe anual indicará el importe exacto de los gastos incurridos.

No incluye ni la comisión de rendimiento, ni los costes de las operaciones de cartera, salvo los facturados por el banco depositario y los casos en los que los gastos de entrada/de salida sean abonados por el fondo en el momento de la compra/la venta de participaciones de otro fondo.

Si desea más información sobre los gastos, podrá consultar las secciones correspondientes del folleto accesible mediante [www.candriam.com](http://www.candriam.com).

## RENTABILIDAD HISTORICA



Las rentabilidades pasadas no presuponen rentabilidades futuras. Rentabilidades netas anualizadas, excluyendo los gastos puntuales.

**Año de creación de la acción:** 2008.

**Moneda:** EUR.

**Índice:** €STR. El índice puede cambiar con el tiempo, sin que ello implique un cambio importante de estrategia. Por tanto, las rentabilidades mostradas para uno o varios años podrían diferir de las del índice actual para el año o los años correspondientes.

A partir del 16/08/2021, el índice «Eonia Capitalized» ha sido sustituido por el «€STR».

## INFORMACION PRACTICA

Banco depositario: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Este documento describe una categoría de acciones de un subfondo de Candriam Money Market. El folleto y los informes periódicos se establecen para todos los subfondos. Las demás categorías de acciones existentes se enumeran en el folleto.

El inversor tiene derecho a solicitar el canje de sus acciones por acciones de otra categoría del mismo subfondo o por acciones de una categoría de otro subfondo del fondo en función de los criterios de admisión y con base a las modalidades disponibles ante su intermediario financiero.

El subfondo tan sólo es responsable ante las deudas, compromisos y obligaciones que se le puedan imputar.

Los inversores podrán recibir información adicional sobre el fondo solicitando el folleto y los informes periódicos correspondientes, de forma gratuita y en todo momento, al domicilio social de la Sociedad Gestora y consultándolos directamente en la página Web [www.candriam.com](http://www.candriam.com). Estos documentos se encuentran disponibles en uno de los idiomas aceptados por la autoridad local de todos y cada uno de los países en los que el fondo ha sido autorizado para comercializar sus acciones o en un idioma habitual de la esfera financiera internacional. Cualquier otra

información de utilidad y concretamente, el último precio de las acciones, podrá obtenerse en los lugares indicados más arriba.

La legislación fiscal del estado miembro de origen del fondo puede tener una incidencia en la situación fiscal personal del inversor.

Una inversión en el Fondo no es una inversión garantizada. La inversión en un Fondo es diferente de la inversión en depósitos y el monto principal de la inversión está sujeto a fluctuaciones. El Fondo no depende de ningún apoyo externo para garantizar su liquidez o para estabilizar su valor del activo neto por participación. El inversor soporta el riesgo de pérdida del capital invertido.

Los detalles de la política de remuneración actualizada, incluidas la composición del comité de remuneraciones, una descripción de la forma en la que se calculan las remuneraciones y los beneficios, así como la coherencia de esta política con la consideración de los riesgos e impactos de sostenibilidad, se encuentran disponibles en el sitio web de Candriam a través del enlace [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).

Se podrá obtener gratuitamente un ejemplar impreso de esta información previa petición.

La responsabilidad de Candriam se limitará a las declaraciones recogidas en el presente documento y sus traducciones que sean engañosas, inexactas o incoherentes con respecto a las partes correspondientes del Folleto.

Este fondo está autorizado en Luxemburgo y está regulado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier. Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 01/12/2022.