

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 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.

COHO ESG US Large Cap Equity Fund (the "Fund"), een subFonds van de Candoris ICAV (de "ICAV")

ISIN: IE00BF1XKT19 USD Institutional

Dit fonds wordt gemanaged door KBA Consulting Management Limited (de "Manager")

Doelstellingen en beleggingsbeleid

De doelstelling van het Fonds bij het beleggen in Amerikaanse aandelen is een hoger rendement te behalen dan de S&P 500 Total Return Index, waarbij thema's op het gebied van milieu, sociale en governance ("ESG") integraal onderdeel zijn van het beleggingsbeleid. Het fonds belegt hoofdzakelijk in aandelen van bedrijven die gevestigd zijn, genoteerd staan of verhandeld worden in de Verenigde Staten. De beleggingen in het Fonds ondergaan een ESG gerelateerde analyse om te bepalen of zij geschikt zijn opgenomen te worden in het investeerbare universum. De ESG factoren die in dit beleggingsproces worden gebruikt weerspiegelen een aantal belangrijke duurzaamheidsproblemen en bevatten een breed scala van data. Het Fonds kan ook beleggen in aandelen gerelateerde effecten, zoals Global Depositary Receipts (GDR), American Depositary Receipts (ADR), International Depositary Receipts (IDR) en European Depositary Receipts (EDR). Het Fonds kan daarnaast maximaal 20% van de Intrinsieke Waarde aanhouden in geld of beleggen in schuldbewijzen zoals kortlopende staatsobligaties en staatsobligaties met minimaal een Aa+ rating (Moody's, Fitch, S&P).

Het beleggingsbeleid is gebaseerd op de verwachting dat de meest effectieve manier om op de aandelenmarkt waarde te creëren en te behouden is het opbouwen van een in de tijd asymmetrisch rendementspatroon waarbij ernaar wordt gestreefd om bij een marktdaling minder waarde te verliezen en bij een marktstijging de stijgende performance grotendeels te volgen.

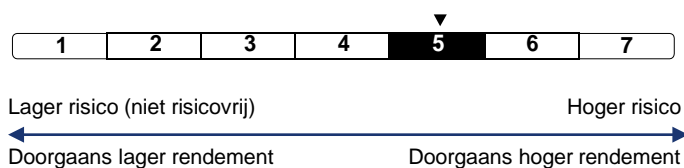
De hoogste prioriteit van de vermogensbeheerder zijn het risicobeheer en het beperken van waardeverlies bij een marktdaling. Een direct daarop volgende prioriteit is het mee profiteren van marktstijgingen. Als deze combinatie van het beperken van waardeverlies bij marktdalingen en het profiteren van marktstijgingen bereikt wordt, zal het Fonds, gemeten over een economische cyclus, naar verwachting beter presteren dan de markt met minder risico dan de markt. Het Fonds streeft ernaar om, berekend over een aantal cycli, een hoger rendement te behalen dan de Amerikaanse aandelenmarkt zoals gemeten door de S&P 500 Total Return Index.

Het fonds wordt actief beheerd en de keuze voor beleggingen wordt niet gemaakt op basis van een benchmark. De prestaties van het Fonds worden vergeleken met de S&P 500 Total Return Index (de 'Benchmark'). De Benchmark wordt niet gebruikt om de portefeuillesamenstelling van het Fonds of als prestatiedoel te definiëren en het Fonds kan volledig worden belegd in effecten die geen bestanddeel van de Benchmark zijn.

U kunt op elke werkdag in Ierland waarop de waarde van de aandelen wordt berekend, uw deelneming in dit Fonds aan het Fonds terugverkopen. Het Fonds keert momenteel geen dividend uit.

Het Fonds is wellicht niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen vijf jaar op te nemen.

Risico- en opbrengstprofiel



Het Fonds is ingedeeld in de risico-rendementscategorie 5.

Waarom is het Fonds in deze categorie?

De categorie is gebaseerd op historische gegevens van de vermogensbeheerder en kan een niet betrouwbare indicatie zijn voor het toekomstige risicoprofiel van het Fonds. De getoonde risico kan veranderen in de loop der tijd. Zelfs de laagste risicocategorie betekent niet dat de belegging zonder risico is. Dit fonds valt in de categorie 5 vanwege het gedrag van het product tijdens de meetperiode. Het Fonds biedt geen garantie of bescherming. De volgende risico's worden wellicht niet goed weergegeven in deze risico rendementsindicator:

- Algemeen risico

- Doelstellingsrisico
- Managementrisico
- Concentratierisico
- Aandelen en effectenrisico
- Large Cap risico
- Mid cap risico
- Buitenlands investeringsrisico
- Valutarisico
- ADR risico
- ESG beleidsrisico
- Belangenverstengelingsrisico
- Dienstverlenersrisico
- Beperkt verkooprechtsrisico
- Belastingrisico
- Waardering van intrinsieke waarde risico
- Gebrek aan operationele geschiedenisrisico

Voor een gedetailleerde toelichting op deze risicofactoren, verwijzen wij u naar het gedeelte "Risk Factors" in het Prospectus van de ICAV (het "Prospectus") en het Supplement van het Fonds (het "Supplement").

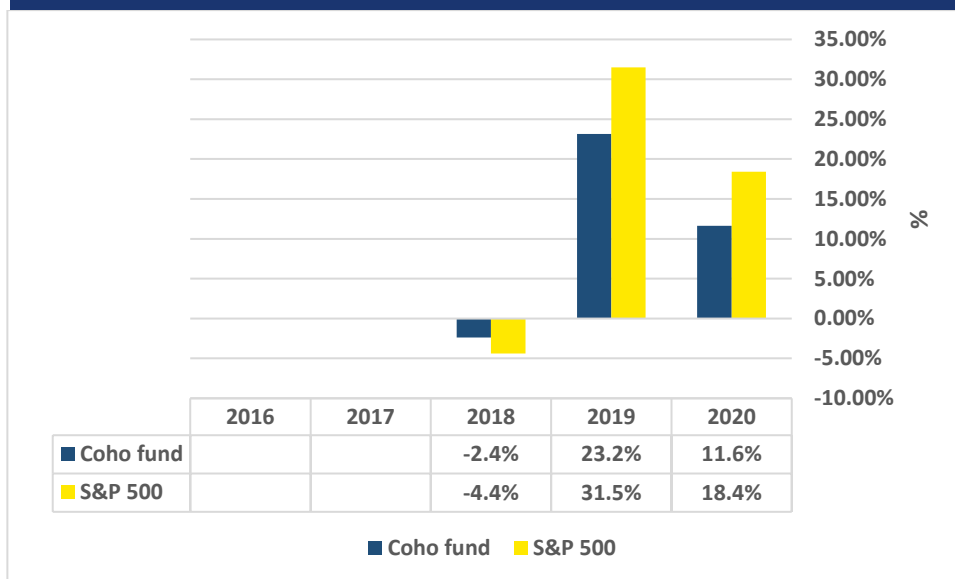
Kosten

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	0%
Uitstapvergoeding	0%
Dit is het maximale bedrag dat op uw geld zou kunnen worden ingehouden voordat het belegd wordt / voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.	
Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	0.79%
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	0%

Kosten

De kosten die u betaalt worden aangewend om de kosten van het Fonds te betalen, waaronder de kosten van marketing en distributie. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging. Zowel de beheerkosten als de overige fondskosten zijn vaste kosten. Indien het totaal van de fondskosten hoger is dan de lopende kosten, komt het verschil ten laste van het marketingbedrijf Candoris BV. In deze kosten zijn de transactiekosten van de portefeuille niet verwerkt. Meer gedetailleerde informatie over de kosten vindt u in het gedeelte "Fees and Expenses" van het Prospectus en Supplement.

In het verleden behaalde resultaten



1. Het fonds is geïntroduceerd op 8 december 2017
2. De basisvaluta van het Fonds is US Dollar.
3. De aandelenklasse is berekend in US Dollar.
4. Bij de berekening van de prestaties in het verleden is geen rekening gehouden met de instap- en uitstapvergoedingen, maar wel met de lopende kosten zoals hierboven vermeld.
5. Prestaties in het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.

Praktische informatie

Vermogensbeheerder: De vermogensbeheerder wordt gereguleerd door de Securities and Exchange Commission, de Amerikaanse toezichthouder.

Bewaarder: RBC Investor Services Bank S.A., Dublin Branch, een branch van een bedrijf in Luxemburg met beperkte aansprakelijkheid.

Paraplufonds: De ICAV is een paraplufonds met gescheiden verantwoordelijkheden tussen alle sub-fondsen. Dit betekent dat onder de Ierse wet de activa en passiva van het Fonds gescheiden worden gehouden van de activa en passiva van de andere sub-fondsen van de ICAV en uw beleggingen in het Fonds kunnen niet worden verhaald als gevolg van vorderingen op andere sub-fondsen van de ICAV. Het is mogelijk uw aandelen in dit sub-fonds om te wisselen voor aandelen in een ander sub-fonds van de ICAV. Voor meer details over het omwisselen van aandelen verwijzen we u naar de Prospectus.

Belastingwetgeving: Het Fonds is onderworpen aan de belastingwetten en regelgeving van Ierland. Beleggers dienen professioneel advies in te winnen over de persoonlijke belastingeffecten van een belegging in het Fonds onder de wetgeving en jurisdictie waarin zij belastingplichtig zijn.

Aansprakelijkheidsverklaring: De Manager kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming is met de desbetreffende delen van de Prospectus en het Supplement van het Fonds.

Beloningsbeleid: Details van het actuele beloningsbeleid van de Beheerder, inclusief, maar niet beperkt tot, een beschrijving van de wijze waarop het beloningsbeleid en voordelen worden berekend, de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de beloningen en voordelen zijn beschikbaar op de website www.kbassociates.ie. Op aanvraag zal een papieren exemplaar kosteloos beschikbaar worden gesteld. Bestuurders van de ICAV kunnen alleen verantwoordelijk worden gehouden op basis van een verklaring in dit document dat misleidend, incorrect of niet in overeenstemming is met de desbetreffende delen van de Prospectus en het Supplement van het Fonds.

Kopieën van het Prospectus, Supplement en het laatste jaar- en halfjaarverslag in het Engels zijn gratis verkrijgbaar bij:

<https://www.candoris.nl/>

De **intrinsieke waarde** per aandeel is beschikbaar op **Bloomberg**.

Voor overige praktische informatie verwijzen wij u naar de Prospectus en het Supplement.

Aan dit Fonds en de Manager is in Ierland vergunning verleend en zij staan onder toezicht van de Central Bank of Ireland (CBI). Deze essentiële beleggersinformatie is correct op 19 februari 2021.