

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

Coho ESG US Large Cap Equity Fund, a sub-fund of the Candoris ICAV (the "ICAV")

ISIN: IE00BF1XKT19 USD Institutional - Liitteen mukaan

Tämän rahaston salkunhoitajana toimii KBA Consulting Management Limited ("salkunhoitaja")

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto tavoittelee S&P 500 Total Return -indeksi tuoton ylittävää sijoittamalla yhdysvaltalaisiin osakkeisiin mutta ottamalla samalla huomioon ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät ("vastuullinen sijoittaminen"). Rahasto sijoittaa pääasiassa Yhdysvalloissa perustettujen, noteerattujen tai vaihdettujen yritysten osakearvopapereihin. Rahaston sijoituksia tarkastellaan vastuullisen sijoittamisen kannalta, jotta voidaan päättää, soveltuvatko ne rahaston sijoituskohteiksi. Tarkasteluprosessissa käytetyt vastuulliseen sijoittamiseen liittyvät tekijät heijastavat monenlaisia tärkeitä kestävyysasioita ja mittareita. Rahasto voi myös sijoittaa osakesidonnaisiin arvopapereihin, kuten seuraaviin talletustodistuksiin: Global Depositary Receipts (GDR), American Depositary Receipts (ADR), International Depositary Receipts (IDR) ja European Depositary Receipts (EDR). Se voi myös pitää enintään 20 % substanssiarvostaan käteisenä tai käteistä vastaavina instrumentteina, kuten lyhytaikaisina valtionobligatioina ja kiinteätuottoisina valtionlainoina, joiden luottoluokitus on vähintään Aa+ (Moody's, Fitch, S&P).

Sijoituspolitiikka perustuu oletukseen, että tehokkain tapa luoda ja ylläpitää varallisuutta osakemarkkinoilla on saavuttaa ajan myötä tuottojen asymmetrinen malli, jossa portfolion arvon alentuminen on vähäisempää kuin osakemarkkinoiden arvonlasku samalla kun portfolio pyrkii hyötymään suurimmasta osasta markkinoiden

noususta.

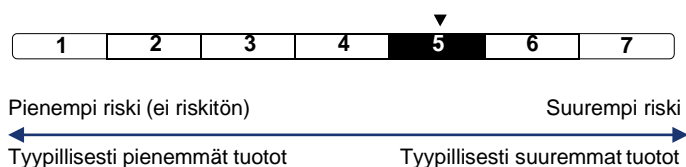
Rahastonhoitajan ensisijainen painopiste on riskinhallinta ja arvonlaskun minimointi laskevilla markkinoilla. Toisena painopisteenä on päästä osalliseksi markkinoiden noususta. Jos rahasto onnistuu yhdistämään arvonlaskun minimoinnin laskumarkkinoilla nousumarkkinoiden hyödyntämiseen, odotettavissa on yleisiä markkinoita parempi tuotto taloudellisen syklin aikana pienemmällä markkinariskillä. Tavoitteena on päihittää S&P 500 Total Return Index edustamat Yhdysvaltojen yleiset osakemarkkinat useiden syklien ajanjaksolla.

Rahastoa hoidetaan aktiivisesti, eikä sijoitusten valintaa ole tehty vertailukohdan perusteella. Rahaston tuottoa verrataan S&P 500 Total Return Index: een ("Benchmark"). Vertailuindeksiä ei käytetä rahaston salkun koostumuksen määrittämiseen tai tulostavoitteeseen, ja rahasto voidaan kokonaan sijoittaa arvopapereihin, jotka eivät ole vertailuindeksin osatekijöitä.

Voit myydä rahasto-osuutesi takaisin rahastolle minä tahansa Irlannin pankkipäivänä, jona osuuksien arvo lasketaan. Rahasto ei tällä hetkellä jaa voitto-osuutta.

Rahasto ei välttämättä sovellu sijoittajille, jotka aikovat lunastaa osuutensa viiden vuoden kuluessa.

Riski-tuottoprofiili



Rahasto on sijoitettu riski-hyötyluokkaan 5.

Miksi rahasto kuuluu tähän riskiluokkaan?

Tämä tunnusluku perustuu salkunhoitajan historiatietoihin eikä välttämättä ennusta luotettavasti rahaston riskiprofiilia tulevaisuudessa. Tämän riskiluokituksen pysymistä samana ei voida taata, vaan se voi vaihtua ajan myötä. Alinkaan riskiluokka 1 ei tarkoita riskitöntä sijoitusta. Tämä rahasto kuuluu luokkaan 5 tuotteen käyttäytymisen vuoksi mittaussajakson aikana. Rahasto ei tarjoa mitään takuuta tai suojausta. Seuraavat riskit eivät ehkä näy riittävän hyvin riski-tuottoluvussa:

- Yleinen riski
- Objektiiivinen riski

- Salkunhoitoriski
- Keskittämiskiteetti
- Osake- ja arvopapeririski
- Suuryrityksiin liittyvä riski
- Keskisuuriin yrityksiin liittyvä riski
- Ulkomaansijoituksiin liittyvä riski
- Vaihtokurssiriski
- Amerikkalaisiin talletustodistuksiin liittyvä riski
- Vastuullisen sijoittamisen periaatteisiin liittyvä riski
- Eturistiriitariski
- Palveluntuottajan maksuhäiriö
- Rajoitettuihin siirto-oikeuksiin liittyvä riski
- Verotusriski
- Substanssiarvon arvostusriski
- Toimintahistorian puuttumisriski

Tarkempi selvitys näistä riskitekijöistä on ICAV:n rahastoesitteen ("rahastoesite") kappaleessa "Riskitekijät" sekä rahastokohtaisessa liitteessä ("liite").

Rahaston kulut

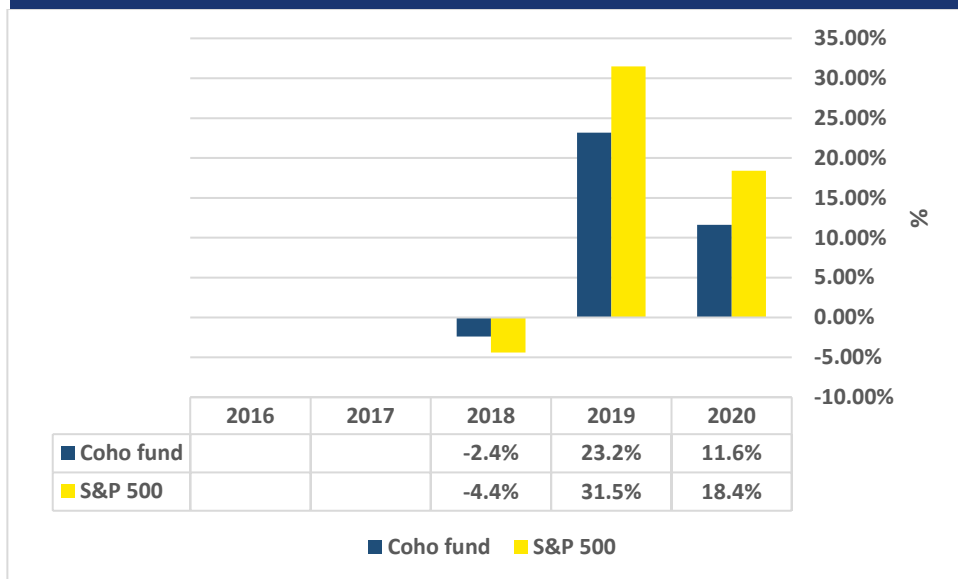
Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut	
Merkintäpalkkio	0%
Lunastuspalkkio	0%
Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista tai ennen sijoituksen tuoton maksamista	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut	0.79%
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	0%

Palkkiot ja kulut

Maksettavat kulut käytetään rahaston toimintakustannusten maksamiseen, mukaan lukien markkinointi- ja jakelukustannukset. Nämä juoksevat kulut vähentävät sijoituksen mahdollista kasvua. Sekä hallinnointimaksu että muut rahaston kulut ovat kiinteitä. Mikäli rahaston kaikki maksut ylittävät juoksevat kulut, markkinointiyhtiö Candoris BV maksaa ylimenevän osuuden. Juoksevia kuluja esittävä luku ei sisällä salkun kaupankäyntikuluja.

Lisätietoja kuluista on rahastoiesitteen ja liitteen kappaleessa "Palkkiot ja kulut".

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



1. Rahasto käynnistettiin 8. joulukuuta 2017
2. Rahaston perusvaluutta on US Dollar
3. Osakeluokka Suorituskyky lasketaan dollareina.
4. Aikaisemmissa tuloslaskelmissa ei oteta huomioon maahantulo- ja poistumaksuja, mutta siinä otetaan huomioon edellä mainitut menot.
5. Suoritus aikaisemmin ei ole luotettava indikaattori tulevaisuuden tuloksista.

Käytännön tiedot

Salkunhoitaja: Salkunhoitaja on Yhdysvaltain arvopaperi- ja pörssikomitean sääntelyn alainen.

Säilytyspankki: RBC Investor Services Bank S.A., Dublin Branch, on yhtiön Luxemburgissa perustettu osakeyhtiömuotoinen sivuliike.

Sateenvarjorahasto: ICAV on sateenvarjorahasto, jonka alarahastoilla on erilliset vastuut. Tämä tarkoittaa sitä, että rahaston omistukset säilytetään Irlannin lain nojalla erillään ICAVin muiden alarahastojen omistuksista, eivätkä ICAVin muille alarahastoille esitetyt vaateet vaikuta tähän rahastoon tehtyihin sijoituksiin. Voit vaihtaa rahastossa olevat osuutesi ICAVin muiden alarahastojen osuuksiin. Osuuksien vaihtoon liittyvät tiedot löytyvät rahastoiesitteestä.

Verolainsäädäntö: Rahastoon sovelletaan Irlannin verotuslakia ja -säädöksiä. Sijoittajien tulee kysyä asiantuntijalta lisätietoja rahastosijoitusten vaikutuksesta henkilökohtaiseen verotukseensa lainkäyttöalueella, jolla he voivat olla verovelvollisia.

Vastuuvapauslauseke: Salkunhoitaja voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoiesitteen ja rahastoa koskevan liitteen kanssa.

Palkitsemisperiaatteet: Salkunhoitajaa koskevat päivitetty palkitsemisperiaatteet, muun muassa kuvaus palkkioiden ja etuuksien laskentatavasta sekä palkkioiden ja etuuksien myöntämisestä vastuussa olevat henkilöt, ilmoitetaan osoitteessa www.kbassociates.ie, ja pyynnöstä saat niistä myös painetun version maksutta. ICAVin hallitus voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoiesitteen ja rahastoa koskevan liitteen kanssa.

Englanninkielisen rahastoiesitteen, liitteen, viimeisimmän vuosikertomuksen ja puolivuotiskatsauksen saa maksutta verkko-osoitteesta <https://www.candoris.nl/>

Osuuskohtaisensubstanssiarvon saa **Bloombergin** sivustolta.

Muut käytännön tiedot ovat rahastoiesitteessä ja liitteessä.

Rahastolle ja salkunhoitajalle on myöntänyt toimiluvan Irlanti, ja niitä valvoo Irlannin keskuspankki. Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 19 helmikuuta 2021.