

# Nøkkelinformasjon for investorer



Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon for investorer om dette fondet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg forstå egenskapene til og risikoene forbundet med dette fondet. Du anbefales å lese det slik at du kan ta en informert beslutning om du vil investere eller ikke.

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

ISIN: IE00BF1XKV31 USD Retail - I henhold til tillegget

Dette fondet forvaltes av KBA Consulting Management Limited ("Forvalteren")

### Mål og investeringspolitikk

Fondets mål er å oppnå avkastning som er bedre enn S&P 500 Total Return Index, ved å investere i amerikanske aksjer og samtidig ta hensyn til temaer vedrørende miljø, samfunnsansvar og eierstyring ("ESG"). Fondet investerer primært i aksjene til selskaper som er etablert, børsnotert eller omsettes i USA. Fondets investeringer vurderes med hensyn til ESG for å kunne bestemme om de er kvalifisert for innlemmelse i fondets investeringsunivers. ESG-faktorer som brukes i vurderingsprosessen gjenspeiler en rekke forskjellige og viktige bærekraftsspørsmål og måleverdier. Fondet kan også investere i aksjerelaterte verdipapirer som globale depotsertifikater (GDR), amerikanske depotsertifikater (ADR), internasjonale depotsertifikater (IDR) og europeiske depotsertifikater (EDR). Det kan også beholde inntil 20 % av sin netto aktivavverdi i kontanter eller kontantekvivalentinstrumenter som for eksempel statsobligasjoner med kort løpetid og statsobligasjoner med fast

inntekt som har en minimumsrating på Aa+ (Moody's, Fitch, S&P). Investeringspolitikken er basert på forventningen om at den mest effektive måten å skape og opprettholde formuer i aksjemarkedet på er å ha et asymmetrisk avkastningsmønster over tid, der porteføljen har som mål å falle mindre i verdi i nedgangsmarkeder og samtidig få med seg det meste av oppsideutviklingen. Forvalterens primære fokus er på risikostyring og på å begrense verdireduksjonen i

nedgangsmarkeder. Nesten like viktig er sekundærfokuset på å ta del i de fleste oppgangsmarkeder. Hvis denne kombinasjonen av å falle mindre i verdi i nedgangsmarkeder og å ta del i de fleste oppgangsmarkeder oppnås, forventes det å føre til en bedre utvikling enn for markedet generelt i løpet av en konjunkturperiode, med lavere markedsrisiko. Målt over en periode på flere konjunkturperioder, tar vi sikte på å oppnå høyere avkastning enn det generelle amerikanske aksjemarkedet, som definert av S&P 500 Total Return Index.

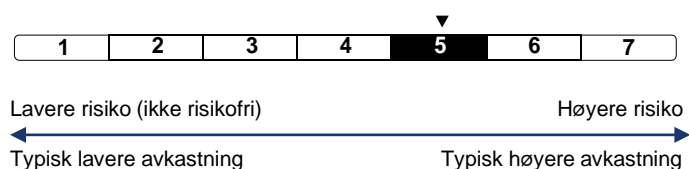
Fondet forvaltes aktivt og valget av investeringer gjøres ikke med referanse til en referanseindeks. Fondets resultat sammenlignes med S&P 500 Total Return Index ("benchmark"). Benchmark brukes ikke til å definere porteføljesammensetningen til fondet eller som et resultatmål, og fondet kan investeres helt i verdipapirer, som ikke er en del av benchmark.

Du kan selge dine andeler i dette fondet på enhver virkedag i Irland som er en verdiberegningssdag for andelene.

Fondet deler i øyeblikket ikke ut bytte.

Fondet egner seg ikke nødvendigvis for investorer som planlegger å trekke ut sine penger innen 5 år.

### Risiko- og avkastningsprofil



Fondet er i risiko- og avkastningskategorien 5.

#### Hvorfor er fondet i denne kategorien?

Denne indikatoren er basert på forvalterens historiske opplysninger og er ikke nødvendigvis en pålitelig indikator på fondet fremtidige risikoprofil. Det finnes ingen garanti for at risikokategorien som vises forblir uendret og den kan endre seg over tid. Selv den laveste kategorien, 1, betyr ikke at det er en risikofri investering. Fondet er i kategori 5 på grunn av produktets oppførsel i løpet av måleperioden. Fondet tilbyr ingen garanti eller beskyttelse. Følgende risikoelementer fanges kanskje ikke tilstrekkelig opp av risiko- og avkastningsindikatoren:

- Generell risiko

- Målrisiko
- Forvaltningsrisiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Aksje- og verdipapirrisiko
- Risiko forbundet med selskaper med høy markedsverdi
- Risiko forbundet med selskaper med mellomstor markedsverdi
- Risiko ved investering i utlandet
- Valutarisiko
- ADR-risiko
- Risiko forbundet med ESG-regler
- Risiko forbundet med interessekonflikter
- Mislighold av tjenesteleverandør
- Risiko forbundet med begrenset rett til avhending
- Skatterisiko
- Risiko forbundet med verddivurderinger av netto aktivavverdi
- Risiko forbundet med mangel på driftshistorikk

Du finner en detaljert forklaring av disse risikofaktorene i delen som heter "Risikofaktorer" i prospektet til ICAV ("Prospektet") og fondstillegget ("Tillegget").

## Gebyrer

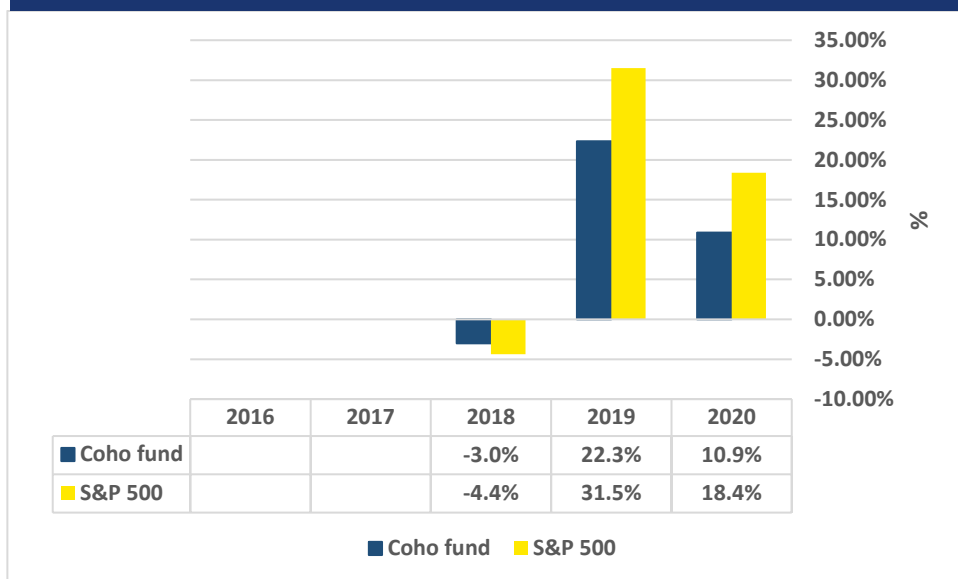
Engangsgebyrer som du belastes før eller etter du investerer:	
Startgebyr	0%
Sluttgebyr	0%
Dette er det maksimale som kan trekkes fra dine midler før de investeres eller etter at provenyet fra investeringene utbetales.	
Gebyrer som belastes fondet i løpet av et år:	
Løpende gebyr	1.45%
Gebyrer som belastes fondet under visse, spesifikke forhold:	
Prestasjonshonorar	0%

### Gebyrer og kostnader

Gebyrene du betaler brukes til å betale kostnadene ved å drive fondet, blant annet markedsførings- og distribusjonskostnader. Disse løpende gebyrene reduserer den potensielle veksten av din investering. Forvaltningshonoraret er fast og fondets andre kostnader er også faste. Hvis fondets samlede kostnader overstiger de løpende gebyrene, vil overskridelsen bli betalt av markedsføringsselskapet Candoris BV. Tallet for løpende gebyrer omfatter ikke porteføljetransaksjonskostnader.

**Du finner mer informasjon om gebyrer i delen "Gebyrer og kostnader" i prospektet og tillegget.**

## Tidligere utvikling



1. Fondet ble lansert 8. desember 2017
2. Fondets basisvaluta er US Dollar.
3. Aksjeklassens ytelse beregnes i amerikanske dollar.
4. Den tidligere resultatberegningen tar ikke hensyn til inn- og utgangskostnader, men tar hensyn til de løpende kostnadene som er nevnt ovenfor.
5. Ytelse i fortiden er ikke en pålitelig indikator for fremtidige resultater.

## Praktiske informasjon

**Forvalter:** Forvalteren reguleres av det amerikanske finanstilsynet (Securities and Exchange Commission), den amerikanske tilsynsmyndigheten.

**Depotmottaker:** RBC Investor Services Bank S.A., Dublin Branch, en filial av et selskap som er registrert med begrenset ansvar i Luxembourg.

**Paraplyfond:** ICAV er et paraplyfond med adskilt ansvar mellom underfondene. Dette betyr at fondets beholdninger i henhold til irsk lov holdes adskilt fra beholdningene til andre underfond i ICAV og at din investering i fondet ikke vil bli påvirket av eventuelle krav mot andre underfond i ICAV. Det er mulig å bytte dine andeler i fondet mot andeler i andre underfond i ICAV. Opplysninger om bytte av andeler er gitt i prospektet.

**Skattelovgivning:** Fondet er underlagt skattelovene og -forskriftene i Irland. Investorer bør søke faglig råd om hvilken effekt en investering i fondet vil ha på deres personlige skattesituasjon i henhold til lovene i jurisdiksjonen der de kan være skattepliktige.

**Ansvarserklæring:** Forvalteren kan kun stilles til ansvar for erklæringer i dette dokumentet som er misvisende, unøyaktige eller uforenelige med de relevante delene i prospektet og tillegget.

**Godtgjørelsespolitikk:** Opplysninger om den oppdaterte godtgjørelsespolitikken til forvalteren, som omfatter, men ikke er begrenset til, en beskrivelse av hvordan godtgjørelse og goder beregnes og identiteten til personene som er ansvarlig for å gi godtgjørelse og goder, er tilgjengelig på [www.kbassociates.ie](http://www.kbassociates.ie), og et gratis papireksemplar er tilgjengelig på anmodning. Styret i ICAV kan kun stilles til ansvar for utsagn i dette dokumentet som er misvisende, unøyaktige eller uforenelige med de relevante delene i prospektet og tillegget for fondet.

Kopier av **prospektet, tillegget og den siste årsberetningen og halvårsrapporten** er tilgjengelig gebyrfritt på engelsk fra: <https://www.candoris.nl/>

**Netto andelsverdien** finner du på **Bloomberg**.

**Annen praktisk informasjon er gitt i prospektet og tillegget.**