

# Nøkkelopplysninger for investorer



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

## NCG US Small Cap Growth Fund («fondet»), et underfond av Candoris-ICAV («ICAV»)

ISIN: IE000TY23GV5 US Dollar Institutional 1 Class – som i tillegget

Dette fondet forvaltes av **KBA Consulting Management Limited («forvalteren»)**

### Mål og investeringspolitikk

Fondets investeringsmål er å søke langsiktig kapitalvekst. Fondet vil prøve å nå sitt investeringsmål ved å investere, under normale markedsforhold, minst 80 % av sin netto aktivverdi i amerikanske aksjepapirer i selskaper med liten markedsverdi som omsettes på en anerkjent børs. Opptil 10 % av fondets netto aktivverdi kan investeres i ikke-amerikanske verdipapirer pålydende USD, inklusive amerikanske depotbevis ("ADR"). Fondet kan ha opptil 10 % av sin netto aktivverdi i kontanter eller pengemarkedsinstrumenter, herunder kortsiktige amerikanske statsobligasjoner. Fra tid til annen kan fondet investere i større grad i kontanter og kontantekvivalenter (dvs. amerikanske statsobligasjoner) for defensive formål.

Forvalteren anser at en portefølje med høyvekstselskaper, kombinert med sterk salgsdisiplin, vil føre til vekst i porteføljeverdien over tid.

Forvalteren benytter seg av direkte analyse for å identifisere og investere i selskaper med kraftig organisk inntektsvekst, som kan opprettholdes i lange perioder og være en pådriver for vekst i selskapets verdi over tid. Direkte analyse medfører porteføljeforvalterne detaljert analyserer offentlig tilgjengelig informasjon om investeringsobjektene, som forvalteren bruker til å bygge egenutviklede finansielle modeller for hver beholdning. De viktigste aspektene vi søker etter i en investering er:

- Overlegen inntektsvekst på topplinjen.
- Store og økende markedsmuligheter
- Lederposisjon
- Stordriftsfordeler
- Sterkt forvaltningsteam

Porteføljeforvaltningsteamet er flerfaglig, noe som betyr at alle porteføljeforvalterne har ekspertise i og samarbeider om alle aspekter av investeringsprosessen for porteføljen.

Fondets investeringer vil ikke bli valgt fra noen spesifikk bransje. Fondet vil investere i selskaper i flere økonomiske sektorer, så lenge forvalterens vekstkriterier innfris. Forvalteren anser at denne teambaserte, generalist-tilnærmingen muliggjør dybdeanalyse i vekstaksjer, sunne aksjespesifikke samtaler og porteføljediskusjoner og en strømlinjeformet beslutningsprosess.

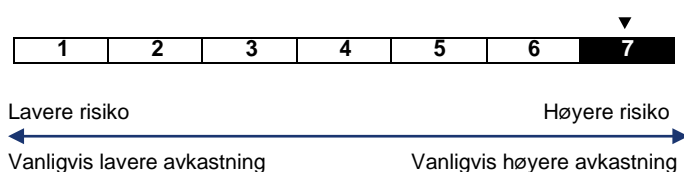
Fondet forvaltes aktivt, og valg av investeringer blir ikke gjort ved henvisning til en referanseindeks. Fondets avkastning sammenlignes med Solactive GBS United States Small Cap Index ("Referanseindeksen"). Referanseindeksen brukes ikke til å definere porteføljesammensetningen til fondet eller som et resultatmål, og fondet kan investeres helt i verdipapirer som ikke er bestanddeler i referanseindeksen.

Fondet fremmer miljø-, samfunnsegenskaper og god eierstyring gjennom prosessen som brukes til å velge investeringer og ved at selskapene som fondet investerer i følger god eierstyringspraksis.

Du kan selge dine andeler i dette fondet tilbake til fondet på enhver virkedag i Irland for beregning av andelsverdien. Fondet erklærer ikke utbytte for denne andelsklassen.

Fondet er kanskje ikke egnet for investorer som tar sikte på å ta ut pengene sine innen 5 år.

### Risiko- og avkastningsprofil



Fondet er rangert i risiko- og avkastningskategori 7.

#### 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. Dette fondet er i kategori 7 på grunn av produktets oppførsel i løpet av måleperioden. Fondet tilbyr ingen garanti eller beskyttelse. Følgende risikoer fanges kanskje ikke tilstrekkelig opp av risiko- og avkastningsindikatoren:

- Generell risiko
- Målrisiko

- Forvaltningsrisiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Aksje- og verdipapirrisiko
- Risiko forbundet med selskaper med mellomstor markedsverdi
- Risiko forbundet med selskaper med liten markedsverdi
- Risiko ved investering i utlandet
- Valutarisiko
- ADR-risiko
- Risiko for interessekonflikt
- Mislighold av tjenesteleverandør
- Risiko forbundet med begrenset rett til avhending
- Skatterisiko
- Risiko forbundet med verdivurderinger av netto aktivverdi
- 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 belastes før eller etter du investerer:	
Startgebyr	Ingen
Sluttgebyr	Ingen
Dette er det maksimale gebyret som kan trekkes fra pengene dine før de investeres eller før provenyet fra investeringen utbetales.	
Gebyrer som trekkes fra fondet i løpet av året:	
Løpende gebyr	1,15 %
Gebyrer som trekkes fra fondet i henhold til spesifikke vilkår:	
Prestasjonshonorar	Ingen

### Gebyrer og kostnader

Gebyrene du betaler, brukes til å betale kostnadene for driften av fondet, som inkluderer kostnadene for markedsføring og distribuering. Disse gebyrene reduserer investeringens potensielle vekst.

Tallene for løpende gebyrer som vises her, er basert på forventede kostnader for 12-månedersperioden som avsluttes 31. oktober 2023. De løpende gebyrene kan variere fra år til år, men vi ikke overstige 1,15 %, og de omfatter ikke kostnadene ved å kjøpe eller selge aktiva for fondet.

Du finner mer informasjon om gebyrer i delen «Gebyrer og kostnader» i prospektet og tillegget.

## Tidligere resultater

Fondet og denne aksjeklassen ble lansert 11. oktober 2022. Derfor er det per 17. oktober 2022 utilstrekkelige data for å gi investorer en nyttig indikasjon på tidligere resultater.

Fondets basisvaluta er amerikanske dollar.

## Praktisk 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 papireksempel 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.

Eksemplarer av **prospektet, tillegget og den siste årsberetningen og halvårsrapporten** er tilgjengelig gebyrfritt på engelsk fra:

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

**Netto aktivaverdi** per andel finnes på **Bloomberg**.

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

Dette fondet og forvalteren er godkjent i Irland og reguleres av den irske sentralbanken, Central Bank of Ireland. Denne nøkkelinformasjonen for investorer er korrekt per 17. oktober 2022.