# Faktablad

Strategic Income Management
Value Driven, Income Focused

## Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

# Produkt: SiM US High Yield Opportunities Fund (”fonden”)

En delfond i **Candoris ICAV (”ICAV”-fonden)**

**EUR Hedged Institutional (Cap) ( IE00BF1XKR94 )**

PRIIP-tillverkare: Universal-Investment Ireland Fund Management Limited

Förvaltningsbolaget för ICAV är Universal-Investment Ireland Fund Management Limited, som bedriver verksamhet under namnet Universal Investment Ireland (”förvaltaren”), vilket är auktoriserat i Irland och regleras av Irlands centralbank, som ansvarar för tillsynen av förvaltaren i relation till detta dokument med viktig information. För mer information om denna produkt, se www.candoris.nl eller ring: +31 23 890 5507.

Detta dokument publicerades den 25 mars 2026.

Du är på väg att köpa en produkt som inte är enkel och kan vara svår att förstå.

## Vad innebär produkten?

### Typ

Denna produkt är ett fondföretag.

### Löptid

Denna fond har inget förfallodatum.

### Mål

#### Investeringsstrategi

Fondens investeringsmål är att eftersträva: (i) höga nuvarande intäkter; och (ii) värdeutveckling.

#### Placeringsinriktningar

Fonden eftersträvar att implementera investeringsmålet genom att främst investera i en diversifierad portfölj med räntepapper som kan ha en fast och/eller rörlig ränta, med vilken löptid som helst och som vanligtvis har ett betyg under investment grade (dvs. ett betyg på Ba eller lägre från Moody's Investors Service, Inc. eller BB eller lägre från Standard & Poor's Ratings Services or Fitch, Inc.) eller som anses som under investment grade av SiM, LLC (”fondförvaltaren”) eller som saknar kreditbetyg.

#### Investment policies

Fondförvaltaren använder tre principer när den väljer emittenter för investeringar. Den första är att när fondförvaltaren väljer sina investeringar strävar den efter att få exponering mot emittenter verksamma i branscher med positiva långsiktiga trender. Den andra är att fondförvaltaren strävar efter att undvika investeringar i emittenter verksamma i branscher som bedöms som dåligt lämpade för höga belåningsnivåer. Slutligen analyserar fondförvaltaren investeringar ur samma perspektiv som den emittentens ekonomichef har. Dessa val utgör sedan fondens ”kärnportfölj” som tenderar att sammantaget vara mindre kapitalintensiv och cyklisk än högräntemarknaden i allmänhet. Utöver denna ”kärnportfölj” kommer fondförvaltaren även att sträva efter att investera i emittenter verksamma i branscher som just nu inte är populära. Fondförvaltaren har även historiskt sett investerat cirka en tredjedel av portföljen i ”mindre emittenter”, det vill säga, emittenter med totalt utställda obligationer på 500 miljoner USD (eller motsvarande i annan valuta) eller mindre.

#### Jämförelseindex

Fonden förvaltas aktivt och valet av investeringar görs inte baserat på ett jämförelseindex. Fondens resultat jämförs med ICE BofAML US High Yield Index Euro Hedged (”jämförelseindexet”). Jämförelseindexet används inte för att sammanställa fondportföljen eller som ett resultatmål, och fonden kan vara helt investerad i värdepapper som inte finns i jämförelseindexet.

#### Inlösen och handel med andelar

Du kan köpa och sälja andelar alla bankdagar (vanligtvis en dag när bankerna i Irland eller New York är öppna) då värdet för andelarna beräknas, undantag för detta beskrivs mer utförligt i fondens kalender med öppetdagar som finns tillgänglig från administratören.

#### Distribution policy

Tillväxtandelar betalar ingen utdelning. Det årliga resultatet kapitaliseras (eller återinvesteras).

### Avsedd för icke-professionella investerare

Denna fond är avsedd för privata och institutionella investerare som söker en samlad exponering mot aktiemarknaden och som är bekväma med en högre investeringsrisk. Fonden förväntas ingå i en diversifierad investeringsportfölj. Fonden är avsedd att ingå i en bredare investeringsportfölj. Den kan också vara lämplig som en betydande del av en investerares totala portfölj och bör köpas med rådgivning eller på ren exekveringsbasis av en grundläggande investerare och bör betraktas som en medellång till långsiktig investering. Investerare måste kunna bära kapitalförluster för att kunna uppnå högre potentiell avkastning.

## Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

### Risk

Riskindikatorn förutsätter att du behåller produkten i 5 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du tar ut pengar i ett tidigt skede och du kan få tillbaka mindre.

Den sammanfattande riskindikatorn är en vägledning till risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur sannolikt det är att produkten kommer att förlora pengar på grund av rörelser på marknaderna eller på grund av att vi inte kan betala ut till dig. Vi har klassificerat denna produkt som 3 av 7, vilket är en medelriskklass. Detta innebär att de potentiella förlusterna från framtida resultat bedöms vara på en medelhög nivå och att dåliga marknadsförhållanden kan påverka värdet på din investering. Historiska data är inte och fondens kategorisering kan förändras över tid.

För andra risker som är väsentliga för produkten och som inte beaktas i den sammanfattande riskindikatorn, vänligen läs produktens årsredovisning eller prospekt som finns tillgängligt på www.candoris.nl

Denna produkt inkluderar inget skydd mot framtida marknadsutveckling, vilket innebär att du kan förlora hela eller delar av din investering.

Var medveten om valutarisk: Under vissa omständigheter kan du få utbetalningar i en annan valuta, vilket innebär att den slutliga avkastningen kan bero på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Även om fonden kan försöka säkra sig mot valutafluktuationer för

### Resultatscenarier

Siffrorna som visas innefattar alla kostnader för själva produkten, men innefattar kanske inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga skattesituation som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Vad du får ut av produkten beror på den framtida marknadsutvecklingen. Den framtida marknadsutvecklingen är oviss och kan inte med säkerhet förutspås.
Det negativa, neutrala respektive positiva scenariot som visas är illustrationer baserat på de sämsta, genomsnittliga och bästa resultaten för fonden under de senaste 5 åren. Stresscenariet visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

| **Rekommenderad innehavstid** | **5 år** | | |
|---|---|---|---|
| **Investering** | **€ 10,000** | | |
| | | **Om du löser in efter** | (rekommenderad innehavstid) |
| **Scenarier** | | **1 år** | **3 år** | **5 år** |
| Ingen minimiavkastning garanteras. Du kan förlora en del av eller hela din investering. | | | | |
| **Stress** | **Vad du kan få tillbaka efter kostnader** | € 8,668.22 | € 8,719.80 | € 7,709.31 |
| | Genomsnittlig avkastning varje år. | -13.32% | -4.46% | -5.07% |
| **Negativt** | **Vad du kan få tillbaka efter kostnader** | € 10,395.83 | € 11,089.92 | € 10,537.93 |
| | Genomsnittlig avkastning varje år. | 3.96% | 3.51% | 1.05% |
| **Neutralt** | **Vad du kan få tillbaka efter kostnader** | € 10,829.92 | € 12,008.57 | € 11,893.53 |
| | Genomsnittlig avkastning varje år. | 8.30% | 6.29% | 3.53% |
| **Positivt** | **Vad du kan få tillbaka efter kostnader** | € 11,300.30 | € 13,011.72 | € 13,418.12 |
| | Genomsnittlig avkastning varje år. | 13.00% | 9.17% | 6.06% |

## Vad händer om förvaltaren inte kan betala ut?

Förvaltarens konkurs har ingen direkt inverkan på din utbetalning. Om förvaltaren blir insolvent ingår inte fonden i förvaltarens konkursbo, utan förblir separat. Det finns inget offentligt eller privat ersättningssystem för investerare som kan kompensera för förluster till följd av ICAV:s, förvaltarens eller investeringsförvaltarens insolvens.

## Vilka är kostnaderna?

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. I så fall ska denna person informera dig om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

**Kostnader över tid**

Tabellerna nedan visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppen beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur väl den utvecklas. De belopp som visas här är illustrationer baserade på ett exempelbelopp och olika tänkbara investeringstider.
Vi har antagit följande: - Under det första året skulle du få tillbaka beloppet du investerade (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

| | **Om du löser in efter** | | (rekommenderad innehavstid) |
|---|---|---|---|
| **Investering: € 10,000** | **1 år** | **3 år** | **5 år** |
| **Totala kostnader** | € 94.31 | € 303.37 | € 523.89 |
| **Årliga kostnadseffekter (*)** | 0.9% | 0.9% | 0.9% |

(*) Detta visar hur kostnaderna minskar din avkastning årligen under innehavstiden.

## Kostnadssammansättning

| Engångskostnader vid teckning eller inlösen | | Årliga kostnadseffekter Om du löser in efter 1 år |
|---|---|---|
| **Teckningskostnader** | Vi tar inte ut någon teckningsavgift för den här produkten, men den som säljer produkten kan göra det. | 0 |
| **Inlösenkostnader** | Vi tar inte ut någon inlösenavgift för den här produkten, men den som säljer produkten kan göra det. | 0 |
| **Årliga avgifter som debiteras varje år** | | **Årliga kostnadseffekter Om du löser in efter 1 år** |
| **Förvaltningsavgifter och andra administrativa kostnader eller driftskostnader** | Förvaltningsavgifterna, övriga kostnader och valutasäkringsavgifter (om tillämpligt) är fastställda till 0.8 %. Kostnaderna kommer inte att överstiga eller understiga dessa fasta kostnader. | € 75.00 |
| **Transaktionskostnader** | 0.2% av värdet på din investering per år.<br>Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer variera beroende på hur mycket vi köper och säljer. | € 19.31 |
| **Extra kostnader som debiteras under särskilda omständigheter** | | **Årliga kostnadseffekter Om du löser in efter 1 år** |
| **Resultatrelaterade avgifter** | Det finns ingen resultatrelaterad avgift för denna produkt. | 0 |

## Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

### Rekommenderad innehavstid: 5 år

Fonden är avsedd att innehas på medellång sikt och vi rekommenderar att du behåller denna investering i minst 5 år.
Du kan när som helst begära att ta ut en del av eller hela ditt kapital utan straffavgift, eller behålla det under en längre period. Du kan normalt begära att köpa eller sälja andelar i fonden på vilken bankdag som helst i Irland eller New York, med förbehåll för villkoren i avsnittet ”Viktig information om köp och försäljning” i fondens tillägg.

## Hur kan jag klaga?

Om du har frågor eller klagomål, vänligen kontakta först din investeringsrådgivare eller mellanhand. Klagomål kan också skickas skriftligen till Universal-Investment Ireland Fund Management Limited, Kilmore House, Spencer Dock, North Wall Quay, Dublin 1, D01 YE64
eller via e-post till: UII.SS.Comp@universal-investment.com.
Mer information om klagomålsprocessen finns på följande webbplats: https://www.universal-investment.com/-/media/Compliance/PDF/Ireland/Complaint-Handling-procedure_UII_EN.pdf.

## Övrig relevant information

Ytterligare information
Vi är skyldiga att tillhandahålla ytterligare dokumentation, såsom produktens senaste prospekt, tidigare resultat samt års- och halvårsrapporter. Dessa dokument och annan produktinformation finns tillgängliga online på www.candoris.nl
Termer som används här och som inte definieras på annat sätt ska ha den betydelse som tilldelats dessa termer i prospektet och/eller tillägget avseende fonden (tillsammans prospektet).
Tidigare resultat och resultatscenarier
Vänligen se vårt faktablad på www.candoris.nl för att se fondens historiska resultat. Du kan också hitta det senaste prospektet, års- och halvårsrapporter samt annan dokumentation i avsnittet ”Fonddokument” på vår webbplats www.candoris.nl.
Förvaringsinstitutet är
CACEIS Bank, Ireland Branch, Bloodstone Building, Sir John Rogerson’s Quay, Dublin, D02 KF24, Irland