

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg forstå arten, risikoene, kostnadene, og potensielle gevinster og tap for dette produktet, og å hjelpe deg sammenligne det med andre produkter.

Produkt: Letko Brosseau Global Emerging Markets Equity Fund ("Fondet")

Et underfond i Candoris ICAV ("ICAV-fondet")

Class I1 (IE000LCBW880)

PRIPs Produsent: Universal-Investment Ireland Fund Management Limited

Forvaltningsselskapet for ICAV er Universal-Investment Ireland Fund Management Limited, som driver virksomhet under navnet Universal Investment Ireland («forvalteren»), som er autorisert i Irland og regulert av Irlands sentralbank, som har ansvaret for å føre tilsyn med forvalteren i forbindelse med dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

For mer informasjon om dette produktet, se www.candoris.nl eller ring: +31 23 890 5507

Dette dokumentet ble publisert 25. mars 2026.

Du er i ferd med å kjøpe et produkt som ikke er enkelt og kan være vanskelig å forstå.

Hva er dette produktet?

Type

Dette produktet er et UCITS-fond.

Varighet

Fondet har ingen forfallsdato.

Mål

Investeringsmål

Fondets investeringsmål er å søke langsiktig kapitalvekst.

Investeringsmetode

Fondet vil prøve å oppnå sitt investeringsmål ved å investere minst 80 % av netto andelsverdi, og opptil 100 % av netto andelsverdi, i en diversifisert portefølje med aksjer og aksjerelaterte verdipapirer fra selskaper som har sin virksomhet i land som klassifiseres som fremvoksende markeder eller nye (Frontier) markeder.

Investeringspolitikk

Fondet vil primært investere i en diversifisert portefølje med aksjer og aksjerelaterte verdipapirer. Fondet kan også ha opptil 20 % av netto andelsverdi i kontanter eller støttebeholdninger av likvide eiendeler og opptil 10 % av netto andelsverdi i investeringer i kollektive investeringsordninger.

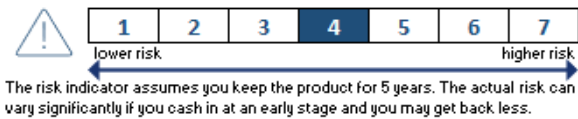
Fondet vil investere i land i fremvoksende markeder, som typisk er de i mer fattige eller mindre utviklede land og andre land som utviser lavere nivåer av økonomisk og/eller kapitalmarkedsmessig utvikling og høyere nivåer med andelspris- og valutavolatilitet. Fondet kan investere i land i nye markeder, som er et delsett av og er de minst utviklede av land i fremvoksende markeder, med mindre utviklede kapitalmarkeder og lavere likviditet.

Forvalteren følger en nedenfra-og-opp-tilnærming til fundamental analyse for å avdekke investeringsmuligheter i fremvoksende markeder, og foretar dybdeanalyse av hver potensiell investeringsmulighet med hensyn til forventet avkastning og risikoer. Forvalteren søker å styre fondets risikoprofil gjennom diversifisering av investeringer på land, sektor og selskaper, og ved å betale en rimelig pris i forhold til sine estimater av verdien av de underliggende virksomhetene, som fastsettes av forvalteren.

Forvalteren tar sikte på å utnytte ineffektiviteter i fremvoksende markeder på tvers av hele spekteret av markedsverdier.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risiko



Risikoindekstoren er en veiledning til risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg. Historiske data er ikke nødvendigvis en pålitelig indikasjon på fremtiden.

Forvalteren vil søke å konsentrere fondets investeringer i hva vedkommende mener er de beste og mest overbevisende ideene i fremvoksende markeder som fondet kan bruke til å generere positiv investeringsavkastning på lang sikt.

Referanseindeks

Fondet forvaltes aktivt og valget av investeringer gjøres ikke med henvisning til en referanseindeks. Fondets avkastning sammenlignes med MSCI Emerging Markets Total Return Net Index ("Referanseindeksen"). Referanseindeksen brukes ikke til å definere porteføljesammensetningen til fondet eller som et resultatmål, og fondet kan være helt investert i verdipapirer som ikke er bestanddeler i referanseindeksen.

Innløsning og handel i andeler

Du kan kjøpe og selge andeler på enhver virkedag (generelt en dag når bankene i Irland og New York er åpne) som er en dag når verdien av andelene beregnes. Unntak fra dette er mer detaljert beskrevet i fondets helligdagskalender, som er tilgjengelig fra administratoren.

Utbyttepolitikk

Denne andelsklassen utbetaler ikke utbytte. Alle investeringsinntekter vil bli reinvestert.

Ment for privatinvestorer

Dette fondet er utviklet for private og institusjonelle investorer som ønsker samlet eksponering mot aksjemarkedet og som er komfortable med et høyere investeringsrisiko. Det forventes at fondet vil inngå som en del av en diversifisert investeringsportefølje. Fondet er utformet for å inngå som en del av en bredere investeringsportefølje. Det kan også være egnet som en vesentlig del av en investors samlede portefølje og bør kjøpes etter rådgivning eller på ren utførelsesbasis av en grunnleggende investor og bør betraktes som en mellomlang til langsiktig investering. Investorer må være i stand til å tåle tap av kapital for å kunne oppnå høyere potensiell avkastning.

Det er ikke garantert at den viste risikokategorien forblir uendret, og fondets kategorisering kan endres over tid.

Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, som er en middels høy risikoklasse. Dette vurderer potensielle tap fra fremtidig avkastning til et middels høyt nivå, og dårlige markedsforhold kan påvirke verdien av investeringen din.

For andre risikoer som er vesentlige for produktet og som ikke er tatt med i den samlede risikoindekstoren, vennligst les produktets årsrapport eller prospekt, som er tilgjengelig på www.candoris.nl

Dette produktet gir ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, så du kan miste hele eller deler av investeringen din.

Avkastningsscenarioer

Tallene som vises omfatter alle kostnadene ved selve produktet, men omfatter ikke nødvendigvis alle kostnader so du betaler til rådgiveren eller distributøren din. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. Hva du vil få fra dette produktet avhenger av den fremtidige markedsutviklingen. Markedsutviklinger i fremtiden er usikre og kan ikke forutses med nøyaktighet. De ufordelaktige, moderate og fordelaktige scenarioene vist er illustrasjoner som bruker den verste, den gjennomsnittlige og den beste avkastningen for fondet i løpet av de siste 5 årene. Stress-scenariot viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Anbefalt eieperiode		5 år		
Investering		\$ 10,000		
Scenarioer		Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 3 år	Hvis du avslutter etter 5 år
Det finnes ingen garantert minsteavkastning. Du kan tape noe av eller hele investeringen.				
Stress	What you might get back after costs	\$ 4,757	\$ 5,450	\$ 4,284
	Average return each year	-52.43%	-18.32%	-15.59%
Ufordelaktig	What you might get back after costs	\$ 12,519	\$ 11,886	\$ 7,692
	Average return each year	25.19%	5.93%	-5.11%
Moderat	What you might get back after costs	\$ 15,331	\$ 16,263	\$ 11,978
	Average return each year	53.31%	17.60%	3.68%
Fordelaktig	What you might get back after costs	\$ 18,898	\$ 22,307	\$ 18,682
	Average return each year	88.98%	30.66%	13.31%

Hva skjer hvis forvalteren ikke er i stand til å betale ut?

Forvalterens konkurs vil ikke ha noen direkte innvirkning på din betaling. Dersom forvalteren blir insolvent, blir ikke fondet en del av forvalterens konkursbo, men forblir separat. Det finnes ingen offentlig eller privat kompensasjonsordning for investorer som kan kompensere for tap som følge av konkurs hos ICAV, forvalteren eller investeringsforvalteren.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger deg dette produktet kan kreve deg for andre kostnader. I så fall, vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser hvor mye som trekkes fra investeringen din for å dekke forskjellige typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du eier produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et eksempel på et investeringsbeløp og forskjellige, mulige investeringsperioder. Vi har forutsatt at du i det første året vil få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For den andre eieperioden har vi forutsatt at fondet gir avkastningen vist i det moderate scenariot.

Investering:		Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 3 år	Hvis du avslutter etter 5 år
\$ 10,000.00				
Samlede kostnader		\$ 119	\$ 384	\$ 664
Samlede kostnader		1.19%	1.19%	1.19%

(*) Dette illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din i løpet av hvert år i eieperioden.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Årlig kostnadseffekt hvis du avslutter etter 1 år
Startkostnader	Vi krever ikke startgebyr for dette produktet, men det kan personen som selger deg produktet gjøre.	0
Avslutningskostnader	Vi krever ikke sluttgebyr for dette produktet, men det kan personen som selger deg produktet gjøre.	0
Løpende kostnader som trekkes fra hvert år		Årlig kostnadseffekt hvis du avslutter etter 1 år
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	Forvaltningshonorarene og andre administrative og driftskostnader er fastsatt til 1.0 %. Disse honorarene og kostnadene trekkes fra fondet med nøyaktig dette angitte nivået.	\$ 95
Transaksjonskostnader	0.2% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløpet vil variere med hvor mye vi kjøper og selger.	\$ 24
Øvrige kostnader som påløper under spesifikke forhold		Årlig kostnadseffekt hvis du avslutter etter 1 år
Prestasjonshonorarer	Det er ikke noe prestasjonshonorar for dette produktet.	0

Hvor lenge bør jeg eie det og kan jeg ta pengene ut tidlig?

Anbefalt eieperiode: 5 år

Fondet er utformet for å holdes på mellomlang sikt, og vi anbefaler at du beholder denne investeringen i minst 5 år.
Du kan når som helst be om å ta ut hele eller deler av pengene dine uten straffegebyr, eller beholde dem i en lengre periode. Du kan vanligvis be om å kjøpe eller selge andeler i fondet på enhver virkedag i Irland eller New York, i henhold til vilkårene som er angitt i avsnittet «Viktig informasjon om kjøp og salg» i fondets tillegg.

Hvordan kan jeg klage?

Universal-Investment Ireland Fund Management Limited, Kilmore House, Spencer Dock, North Wall Quay, Dublin 1, D01 YE64
eller via e-post til: Ull.SS.Comp@universal-investment.com.
Ytterligere detaljer om klageprosessen finnes på følgende nettside: https://www.universal-investment.com/-/media/Compliance/PDF/Ireland/Complaint-Handling-procedure_Ull_EN.pdf. Nett: <https://candoris.nl/contact-us/>

Annen relevant informasjon

Tilleggsinformasjon
Vi er pålagt å gi deg ytterligere dokumentasjon, for eksempel produktets siste prospekt, tidligere års- og halvårsrapporter. Disse dokumentene og annen produktinformasjon er tilgjengelig på nettet på www.candoris.nl
Begreper som er skrevet med stor forbokstav og ikke er definert på annen måte, skal ha den betydningen som er angitt i prospektet og/eller tillegget knyttet til fondet (samlet kalt prospektet).
Tidligere resultater og resultatscenarier
Se vårt faktaark på www.candoris.nl for å se fondets historiske resultater. Du finner også det siste prospektet, års- og halvårsrapporter samt annen dokumentasjon i delen «Fondsdokumenter» på vår nettside www.candoris.nl.
Depotbanken er
CACEIS Bank, Ireland Branch, Bloodstone Building, Sir John Rogerson’s Quay, Dublin, D02 KF24, Irland