

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: Orchard US Small Cap Value Fund ("fonden")

En delfond i Candoris ICAV ("ICAV"-fonden)

Class I3 USD Distributing (IE000E4715D7)

PRIP-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

Investeringsmål

Fondens investeringsmål är att skapa långsiktig kapitaltillväxt. 

Investeringsstrategi

Fonden ska uppnå sitt investeringsmål genom att under normala marknadsförhållanden investera minst 80 % av substansvärdet i aktier i mindre företag med fokus på Nordamerika.

Placeringsinriktningar

Investeringsförvaltaren använder djupgående fundamental analys som ger investeringsförvaltare egenutvecklad kunskap (unikt utvecklad kunskap) som den använder till att investera i små företag med värde som marknaden inte inser. Investeringsförvaltaren är ute efter företag med tillgångar eller intäktsströmmar som är väsentligt underprissatta med försvarbara nischprodukter, hög avkastning på kapital, en säker kapitalstruktur och en effektiv ledning duktiga på att bygga värde för aktieägare. När investeringsförvaltaren utvärderar ett företag betraktar den vad en privat köpare eller stor investerare kan tänkas betala för hela företaget och köper fördelaktiga aktier som om fondens investeringar stod i proportion till att köpa hela företaget. Investeringar sker i verksamheter som handlas till väsentlig rabatt enligt investeringsförvaltarens uppskattning av deras verkliga värde.

Investeringsförvaltaren följer en disciplinerad och upprepbar process med investering i verkligt värde. Med denna metod är värdet den handske genom vilken alla aktieidéer måste gå. För att fastställa värdet tillämpar investeringsförvaltaren ett långsiktigt perspektiv för djupgående, fundamental bottom-up-analys.

Analysteamet hämtar idéer från olika kanaler för att producera en intresselista för analytiker. Efter ett antal kvalitativa och kvantitativa urval har tillämpats på dessa företag, utvecklar dess analytiker preliminära uppskattningar av det verkliga värdet, tidsram till att katalysera och förväntad årlig avkastning. 

Jämförelseindex

Fonden förvaltas aktivt och valet av investeringar görs inte baserat på ett jämförelseindex. Fondens resultat jämförs med Solactive GBS United States Small Cap Index i EUR ("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.

Utdelningspolicy

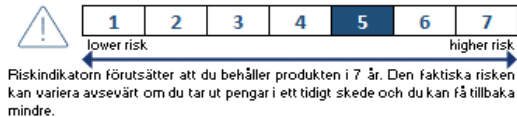
Den utdelande aktieklassen betalar ut utdelningar på årsbasis. Detaljer om utdelningspolicyen finns i tilläggsprospektet.

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



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 dig. Historiska data är inte nödvändigtvis en tillförlitlig indikation för framtiden. Var medveten om valutarisk. Du kommer att få betalningar i en annan valuta, så den slutliga avkastningen du får beror på växelkursen mellan de två valutorna.

Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan. Det finns ingen garanti för att den angivna riskkategorin kommer att förbli oförändrad, och fondens kategorisering kan komma att ändras över tid. Vi har betygssatt denna produkt som 5 av 7, vilket motsvarar en medelhög till hög riskklass. Detta innebär att de potentiella förlusterna från framtida resultat bedöms som medelhög till hög, och ogynnsamma marknadsförhållanden kan påverka värdet på din investering.

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

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

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 osviss 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. Stressscenariet visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Rekommenderad innehavstid		7 år		
Investering		\$ 10,000.00		
Scenarier				
Ingen minimiavkastning garanteras. Du kan förlora en del av eller hela din investering		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 4 år	Om du löser in efter 7 år
Stress	What you might get back after costs	\$ 5,291.46	\$ 3,386.36	\$ 2,041.08
	Average return each year	-47.09%	-23.72%	-20.31%
Negativt	What you might get back after costs	\$ 9,249.78	\$ 6,789.17	\$ 6,560.33
	Average return each year	-7.50%	-9.23%	-5.84%
Neutralt	What you might get back after costs	\$ 11,486.04	\$ 11,535.32	\$ 14,535.55
	Average return each year	14.86%	3.64%	5.49%
Positivt	What you might get back after costs	\$ 14,237.87	\$ 19,583.93	\$ 31,935.39
	Average return each year	42.38%	18.30%	18.04%

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.

Investering: \$ 10,000.00		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 4 år	Om du löser in efter 7 år
Totala kostnader		\$ 136.00	\$ 622.85	\$ 1,185.58
Årliga kostnadseffekter (*)		1.4%	1.4%	1.4%

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

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlö:		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 och övriga administrativa och operativa kostnader är fastställda till 1.0 % av värdet på din investering per år. Dessa avgifter och kostnader betalas från fonden till exakt detta angivna belopp.	\$ 99.00
Transaktionskostnader	0.4% av värdet på din investering per år. 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.	\$ 37.00
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: 7 år

Fonden är avsedd att innehas på medellång sikt och vi rekommenderar att du behåller denna investering i minst 7 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