

Nøkkelinformasjonsdokument

Formål

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringmateriell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoen, potensiell fortjeneste og tap for dette produktet og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.



Produkt

REQ Nordic Compounders

et underfond av **REQ Capital UCITS ICAV**
Class A NOK (Acc) (IE000KVLPUB4)

REQ Nordic Compounders er autorisert i Irland og regulert av Central Bank of Ireland.

Dette produktet administreres av REQ Capital AS, som er autorisert i Norge og overvåket av Financial Supervisory Authority of Norway (the Finanstilsynet or NFSAs). For mer informasjon om dette produktet, se www.reqcapital.com eller ring +4790755239

Waystone Management Company (IE) Limited (the 'Manager') er autorisert i Irland og regulert av Central Bank of Ireland.

Nøyaktig fra: 14. desember 2023

What is this product?

Type

Dette er et investeringsfond etablert som en Irish Collective Asset-Management Vehicle (ICAV).

Målsettinger

Investeringsmål Fondets investeringsmål er å gi investorer høy totalavkastning på lang sikt.

Investeringspolicy Fondet investerer i aksjer notert på anerkjente markedsplasser i Norden (Sverige, Norge, Finland, Danmark og Island). Fondet er et «long-only»-fond som investerer i selskaper i alle størrelser og i alle markedssektorer. Ved valg av verdipapirer til fondet tar investeringsforvalteren sikte på å investere i en portefølje bestående av omtrent 20–40 selskaper. Egenkapitalpapirer er ordinære aksjer, preferanseaksjer, verdipapirer i rettede emisjoner, depotbevis (amerikanske depotbevis, europeiske depotbevis eller globale depotbevis) og konvertible verdipapirer (annet enn betingede konvertible verdipapirer) som kan konverteres til, eller byttes i, ordinære aksjer. Anerkjente markedsplasser, i samsvar med kriteriene som er definert i Den europeiske sentralbankens UCITS-forskrifter, er en børs eller et marked som er regulert, åpen(t) for handel på regelmessig basis og åpen(t) for offentligheten.

Fondet tar sikte på å investere i selskaper referert til som «Compounders». «Compounders» er selskaper som er i stand til å reinvestere kontantstrømmer med høy avkastning over lange perioder. Disse selskapene har ideelt sett høye gjentakende inntekter og er tuftet på immaterielle eiendeler med dominerende og varige egenskaper. De har prisingsmakt (dvs. en økning i prisen på produktet/tjenesten vil som regel ikke resultere i en like stor nedgang i etterspørselen) og lav kapitalintensitet (dvs. et lavt nivå av faste eller reelle kapitalkostnader sammenlignet med andre kostnader, f.eks. arbeidskraft). De oppnår en rentesrenteeffekt på kapitalen gjennom både organisk vekst og «bolt-on»-oppkjøp.

Ved identifisering av selskaper å investere i, fokuserer investeringsforvalteren på selskaper som, etter vedkommendes mening, har gode langsiktige vekstutsikter. Investeringsforvalteren tar hensyn til kvalitative kriterier når slike selskaper identifiseres. Investeringsforvalteren tar spesielt sikte på å identifisere selskaper med utmerkede lederteam og sterk bedriftskultur.

For å vurdere kvaliteten på et selskaps ledelse gjennomfører investeringsforvalteren detaljerte undersøkelser av selskaper der en rekke faktorer veies inn, blant annet kapitalallokeringsferdighetene til ledelsen, hvordan ledelsen organiserer selskapet for å utnytte gründerånd og ledelsens interaksjon med alle interessenter, inkludert aksjonærer.

Referanseindeks Fondet forvaltes aktivt og er ikke begrenset av noen referanseindeks.

Innløsning og handel Investorer kan løse inn andeler på alle dager (unntatt lørdager og søndager og vanlige helligdager) der bankene i Dublin og Norge vanligvis er åpne.

Distribusjonspolicy Fondet vedtar ikke utbytter for denne andelsklassen.

Startdato Fondet ble startet 25/01/2022. Andelsklassen ble startet 25/01/2022.

Fondsvaluta Fondets basisvaluta er NOK.

Bytting Andeler i fondet kan byttes mot andeler i andre andelsklasser i fondet eller andre underfond i ICAV-fondet, underlagt visse betingelser og forutsatt at kravene for investering i slike andre andelsklasser eller underfond er oppfylt. Se avsnittet «Konvertering av andeler» i ICAV-prospektet for mer informasjon.

Segregering av aktiva Fondet er et underfond i ICAV-fondet, et paraplyfond med segregert ansvar mellom underfondene, etablert i henhold til lovene i Irland. Dette betyr at hvis ICAV-fondet oppretter andre underfond, er aktivaene og forpliktelsene til hvert underfond adskilt ved lov og kan ikke brukes til å betale forpliktelsene til et annet underfond i det samme ICAV-fondet.

Tiltenkt ikke-profesjonelle investorer

Dette produktet er beregnet på investorer som planlegger å forbli investert i minst 5 år og som er forberedt på å ta et middels høyt nivå risiko for tap av innskutt kapital for å få en høyere potensiell avkastning. Det er laget for å inngå i en portefølje av investeringer.

Varighet

Fondet har ikke en fast eksistensvarighet eller noen forfallsdato. Med forbehold om styrets rettigheter til avviking, oppløsning og avslutning som angitt i fondets prospekt, kan fondet ikke avsluttes automatisk. Produsenten, REQ Capital AS, har ikke rett til å avslutte produktet ensidig.

Praktisk informasjon

Depositær Fondets aktiva oppbevares av fondets depotmottaker, CACEIS Investor Services Bank S.A., Dublin Branch.

Mer informasjon NAV per andel i hver andelsklasse er tilgjengelig kostnadsfritt på ICAV-fondets registrerte kontor, eller fra administratoren. Det gjeldende prospektet og de siste regnskapene utarbeidet for ICAV-fondet som helhet, samt informasjon om andre andelsklasser i fondet og andre underfond i ICAV-fondet, er tilgjengelig på https://online.reqcapital.com/auth/realms/fa/protocol/openid-connect/auth?response_type=code&client_id=fa-front-6&redirect_uri=https%3A%2F%2Fonline.reqcapital.com%2Ffso%2Flogin&state=69f1f664-6c00-4903-963a-ea9be852b809&login=true&scope=openid.

Representativ informasjon om andelsklasser Andelsklasse A Accumulating NOK (IE000KVLPUB4) er representativ for andelsklassen Institutional Accumulating NOK (IE000KSZPSG3).

Hvilke risikoer innebærer det, og hva kan jeg få i avkastning?

Risiko



Den summerte risikoindikatoren er en veiledning for risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger som følge av bevegelser i markedet eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Avkastningsscenarioer

De angitte tallene inkluderer alle kostnadene for selve produktet, og inkluderer også kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke med i betraktning din personlige skattesituasjon som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du får ut av dette produktet, avhenger av fremtidig markedsutvikling. Den fremtidige markedsutviklingen er usikker, og kan ikke forutses med nøyaktighet.

De ugunstige, moderate og fordelaktige scenariene som vises, er illustrasjoner som bruker verste, middels og beste resultat for produktet i løpet av de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg svært annerledes i fremtiden.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ufordelaktig: Denne typen scenario oppsto for en investering mellom 30. juli 2021 og 31. oktober 2023.

Moderat: Denne typen scenario oppsto for en investering mellom 31. desember 2015 og 31. desember 2020.

Fordelektig: Denne typen scenario oppsto for en investering mellom 30. november 2016 og 30. november 2021.

Anbefalt investeringsperiode		5 år	
Eksempelinvestering		10.000 NOK	
Scenarioer		hvis du avslutter etter 1 år	hvis du avslutter etter 5 år (anbefalt investeringsperiode)
Minimumsavkastning	Det er ikke noe garantert minstebeløp for avkastning. Du kan miste noe av eller hele investeringen din.		
Stress	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	3.009 NOK -69,9%	1.836 NOK -28,8%
Ugunstig:	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	7.595 NOK -24,1%	8.105 NOK -4,1%
Moderat:	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	10.954 NOK 9,5%	12.947 NOK 5,3%
Gunstig:	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	14.411 NOK 44,1%	17.662 NOK 12,0%

Hva skjer hvis REQ Capital AS ikke er i stand til å foreta utbetalinger?

Hvis vi ikke klarer å betale det vi skylder deg, er du ikke dekket av noen nasjonal erstatningsordning. For å beskytte deg oppbevares aktivaene i et eget selskap, en depositar. Hvis vi misligholder, vil depositaren likvidere investeringene og distribuere provenyet til investorene. I verste fall kan du imidlertid tape hele investeringen.

Hvilke kostnader er det?

Personen som selger deg eller gir deg råd om dette produktet, kan belaste deg andre kostnader. I så fall kommer vedkommende til å gi deg opplysninger om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som hentes fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer og hvor lenge du holder produktet. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt følgende:

- I løpet av det første året ville du fått tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For de andre eierskapsperiodene har vi antatt at produktet utvikler seg som vist i det moderate scenarioet,
- 10.000 NOK er investert.

Eksempelinvestering 10.000 NOK	hvis du avslutter etter 1 år	hvis du avslutter etter 5 år (anbefalt investeringsperiode)
Totale kostnader	135 NOK	906 NOK
Årlig kostnadspåvirkning*	1,3%	1,4%

(*). Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år i eierskapsperioden. Det viser for eksempel at hvis du innløser i den anbefalte eierskapsperioden, er din gjennomsnittlige avkastning per år beregnet å være 6,7% før kostnader og 5,3% etter kostnader.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved inngang eller utgang		Årlig kostnadspåvirkning hvis du avslutter etter 1 år
Inngangskostnader	0,00% , vi belaster ikke tegningsgebyr.	0 NOK
Utgangskostnader	0,00% , vi belaster ikke noe innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger deg produktet kan gjøre det.	0 NOK
Løpende kostnader hvert år		Årlig kostnadspåvirkning hvis du avslutter etter 1 år
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,23% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	123 NOK
Transaksjonskostnader	0,12% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene i produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	12 NOK
Diverse kostnader som påløper under bestemte forhold		Årlig kostnadspåvirkning hvis du avslutter etter 1 år
Resultathonorarer	Det er ikke noe resultatbaserte honorar for dette produktet.	0 NOK

Hvor lenge bør jeg beholde det, og kan jeg ta ut penger underveis?

Anbefalt eierskapsperiode: 5 år

Dette produktet er konstruert for langsiktige investeringer; du bør være forberedt på å forbli investert i minst 5 år. Selv om du kan løse inn investeringen uten straffegebyrer i løpet av denne perioden, kan dette øke risikoen for lavere avkastning eller tap. Investorer kan løse inn andeler på alle dager (unntatt lørdager og søndager og vanlige helligdager) der bankene i Dublin og Norge vanligvis er åpne.

Hvordan kan jeg klage?

Du kan sende klagen til investeringsforvalteren oppført på <https://reqcapital.com/contact-us/> eller til følgende postadresse: Øvre Vollgate 9, 5th floor, 0158, Oslo, Norway eller via e-post til post@reqcapital.no.

Hvis du har en klage på personen som ga deg råd om dette produktet, eller som solgte det til deg, kan vedkommende fortelle deg hvor du skal klage.

Annen relevant informasjon

Kostnad, avkastning og risiko Kostnaden, resultatene og risikoberegningene som er inkludert i dette nøkkelinformasjonsdokumentet, følger metodologien foreskrevet av EU-reglene.

Avkastningsscenarioer Du kan finne tidligere avkastningsscenarioer oppdatert på månedlig basis på https://online.reqcapital.com/auth/realms/fa/protocol/openid-connect/auth?response_type=code&client_id=fa-front-6&redirect_uri=https%3A%2F%2Fonline.reqcapital.com%2F%2Fsso%2Flogin&state=69f1f664-6c00-4903-963a-ea9be852b809&login=true&scope=openid

Tidligere avkastning Du kan laste ned tidligere resultater fra de siste 1 årene fra nettstedet vårt på https://online.reqcapital.com/auth/realms/fa/protocol/openid-connect/auth?response_type=code&client_id=fa-front-6&redirect_uri=https%3A%2F%2Fonline.reqcapital.com%2F%2Fsso%2Flogin&state=69f1f664-6c00-4903-963a-ea9be852b809&login=true&scope=openid

Tilleggsinformasjon Detaljene i godtgjørelsesreglene til forvaltningsselskapet, Waystone Management Company (IE) Limited, inkludert, men ikke begrenset til, en beskrivelse av hvordan godtgjørelse og ytelser beregnes, identiteten til personer som er ansvarlige for å tildele godtgjørelsen og ytelser, inkludert sammensetningen av godtgjørelsesutvalget, der det er aktuelt, kan fås fra nettstedet www.waystone.com. En papirkopi er også tilgjengelig, kostnadsfritt og på forespørsel, på det registrerte kontoret til forvaltningsselskapet.

Fondet er underlagt irsk skattelovgivning, noe som kan ha innvirkning på den personlige skattesituasjonen til investorer i fondet.