

Faktablad

Total Return Credit Fund ("Delfonden")

Klass: B EUR - ISIN: IE00BJ9MBK65

En delfond av Capital Four Funds ICAV

Syfte

Detta dokument ger dig nyckelinformation om denna investeringsprodukt. Det är inte marknadsföringsmaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig förstå egenskaperna, riskerna, kostnaderna samt potentiella vinster och förluster från denna produkt, och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Name:	Capital Four - Total Return Credit Fund - B EUR
Produkttillverkare:	Tillverkaren av detta faktablad är B-FLEXION Fund Management (Ireland) Limited
ISIN:	IE00BJ9MBK65
Webbplats:	www.capital-four.com

Ring +45 3525 6100 eller kontakta capitalfourICAV@bflexion.com för mer information.

Denna PRIIP är auktoriserad i Irland.

B-FLEXION Fund Management (Ireland) Limited är auktoriserat i Irland och regleras av Irlands centralbank, Central Bank of Ireland.

Den danska finansinspektionen ansvarar för att övervaka Capital Four AIFM A/S i förhållande till detta faktablad.

Detta faktablad är uppdaterat med korrekt information den 31 maj 2024.

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

Vad är detta för produkt?

Typ av produkt

Capital Four Funds ICAV ("Fonden") är ett irländskt, kollektivt kapitalförvaltningsföretag med segregerat ansvar mellan delfonder skapade i Irland enligt Irish Collective Asset-management Vehicles Act 2015 och godkända av Irlands centralbank, Central Bank of Ireland, som en kvalificerad investerare, alternativt investeringsfond.

Löptid

Delfonden har etablerats för en obegränsad tidsperiod och har inget slutdatum.

Den kan dock upplösas av fondens styrelse om de anser att detta är användbart för att skydda ditt intresse.

Se fondens prospekt för ytterligare information om stängning av delfonder.

Mål

Delfonden investerar i europeiska kreditrelaterade instrument, såsom obligationer och lån, eller strukturerade kreditinstrument. Delfondens investeringsmål är att generera totalavkastning och uppnå en avkastning som överstiger riktmärket. Riktmärket består av 50 % Credit Suisse Institutional Western European Leveraged Loan Index, 100 % säkrat till EUR, och 50 % ICE BofAML Euro High Yield Index, även det 100 % säkrat till EUR.

Delfonden avser att uppnå sitt investeringsmål genom att investera, antingen direkt eller indirekt, i en diversifierad portfölj med i genomsnitt 80–100 obligationer, lån och andra typer av skulder och skulderrelaterade instrument på kreditmarknaderna.

Avsedda investerare

Fonden är endast avsedd för kvalificerade investerare som kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut baserat på detta dokument och prospektet, och som har en risknivå som överensstämmer med riskindikatorn nedan.

Annan information

Förvaringsinstitutet är Bank of New York Mellon Trust Company (Ireland) Limited.

Registrator och överföringsombud är Bank of New York Mellon Fund Services (Ireland) Designated Activity Company.

Ytterligare information om delfonden (inklusive prospektet, senaste års- och halvårsrapporter samt senaste NAV:er) finns tillgänglig gratis genom att göra en skriftlig begäran till clientservice@capital-four.com eller på produkttillverkarens registrerade kontor.

Vilka är riskerna och vad kan jag få tillbaka?

Riskindikator



Lägre risk



Riskindikatorn förutsätter att du behåller produkten i 5 år.

Högre risk

Vi har klassificerat denna produkt som 3 av 7, vilket är en medel-låg riskklass.

Detta bedömer att de potentiella förlusterna från framtida resultat är på en låg nivå.

Dåliga marknadsförhållanden kommer sannolikt inte att påverka delfondens förmåga att kunna betala dig.

Se prospektet för mer information om de specifika och väsentliga risker som är relevanta för delfonden, och som inte ingår i de sammanfattande riskindikatorerna.

Denna delfond innehåller inget skydd mot framtida marknadsutveckling, så du kan förlora en del av eller hela din investering. Om delfonden inte kan betala dig vad den är skyldig kan du förlora hela din investering.

Risken kan ändras avsevärt om du säljer fonden i ett tidigt skede, och du kan i så fall få tillbaka mindre.

Den sammanlagda riskindikatorn är en guide till risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att förlora pengar på grund av marknadsrörelser eller för att delfonden inte kan betala ut till dig.

Prestandascenarier

Siffrorna som visas inkluderar alla kostnader för själva produkten, men inkluderar eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga skattesituation, vilket också kan komma att påverka hur mycket du får tillbaka. Dessutom kan skatteregler i ditt hemlands medlemsstat påverka ditt faktiska utfall. Vad du kommer att få ut av den här produkten beror på framtida marknadsresultat. Marknadsutvecklingen i framtiden är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De ogynnsamma, måttliga och gynnsamma scenarierna som visas är illustrationer som använder produktens sämsta, genomsnittliga och bästa prestanda under de senaste 10 åren. Marknader kan dock utvecklas mycket annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Exempelinvestering: 10 000,00 EUR

		Om du avslutar efter 1 år	Om du avslutar efter 5 år	
Minimum	Det finns ingen garanterad lägsta avkastning. Du kan förlora en del av eller hela din investering			
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	3 590 EUR	7 050 EUR	
	Genomsnittlig avkastning varje år	-64,1 %	-6,8 %	
Ogynnsamt scenario	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	8 390 EUR	9 320 EUR	Denna typ av scenario inträffade för en investering i produkten mellan april 2015 och mars 2020.
	Genomsnittlig avkastning varje år	-16,1 %	-1,4 %	
Måttligt scenario	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	10 300 EUR	11 570 EUR	Denna typ av scenario inträffade för en investering i produkten mellan april 2014 och mars 2019.
	Genomsnittlig avkastning varje år	3,0 %	3,0 %	
Gynnsamt scenario	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	13 070 EUR	12 450 EUR	Denna typ av scenario inträffade för en investering i produkten mellan februari 2016 och januari 2021.
	Genomsnittlig avkastning varje år	30,7 %	4,5 %	

Stressscenariot visar vad du kan komma att få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad händer om PRIIP-tillverkaren inte kan betala ut?

Det finns ingen ersättnings- eller garanterad plan i händelse av att PRIIP-tillverkaren misslyckas. Delfondens tillgångar är dock avskilda enligt lag från tillgångarna i andra delfonder i fonden. Fondens tillgångar är även enligt lag avskilda från Capital Four AIFM A/S:s tillgångar.

Delfondens tillgångar står under förvaring och tillsyn av fondens förvaringsbank, The Bank of New York Mellon Trust Company (Ireland) Limited.

Vilka är kostnaderna?

Personen som ger dig råd om eller säljer den här produkten kan komma att debitera dig för andra kostnader. Om så är fallet kommer denna person att ge dig information om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur bra produkten går. Beloppen som visas här illustrerar och är baserade på exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit att:

- Under det första året skulle du få tillbaka det belopp som du investerade (0 % årlig avkastning). För övriga innehavsperioder har vi antagit att produkten fungerar som visas i det måttliga scenariot.
- 10 000,00 EUR investeras.

Investering på 10 000,00 EUR	Om du avslutar efter 1 år	Om du avslutar efter 5 år
Totala kostnader	172 EUR	740 EUR
Årlig kostnadseffekt*	1,55 %	1,31 %

*Detta illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavsperioden. Till exempel visar det att om du avslutar vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 4,4 % före kostnader och 3,1 % efter kostnader.

Kostnadernas sammansättning

Rådgivare, distributörer eller andra personer som ger råd om, eller säljer, PRIIP kommer att tillhandahålla information som beskriver eventuella distributionskostnader som inte redan ingår i de kostnader som anges nedan.

			Om du avslutar efter 1 år
Engångskostnader	Inträdeskostnader	0,15 % av beloppet du betalar när du startar denna investering.	15 EUR
	Avslutningskostnader	0,15 % av beloppet du betalar när du avslutar denna investering.	15 EUR
Löpande kostnader som tas ut varje år	Förvaltningsavgifter och andra administrativa eller driftskostnader	0,90 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	90 EUR
	Transaktionskostnader	0,52 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av de kostnader som uppstår när vi köper och säljer de underliggande investeringarna för produkten. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	52 EUR
Tillfälliga kostnader som tas ut under särskilda villkor	Resultatavgifter	Det finns inga resultatavgifter för denna produkt.	0 EUR

Hur länge bör jag inneha produkten, och kan jag ta ut mina pengar i förhand?

Rekommenderad innehavstid (Recommended Holding Period/RHP): 5 år

RHP valdes för att ge en konsekvent avkastning som är mindre beroende av marknadsfluktuationer.

Denna delfond har ingen erforderlig minsta innehavsperiod. Detta kan vara lämpligt för dig om du funderar på en medellång till långsiktig investering. Du kan sälja dina andelar under vilken handelsdag som helst, enligt den detaljerade beskrivningen i fondens prospekt. Värdet på din investering kan gå ner såväl som upp, beroende på allmänna finansmarknadsförhållanden, valutakurser mot euron, räntenivån och/eller förändringar i länepriserna. Andra faktorer, som beskrivs närmare i avsnittet "Riskfaktorer" i prospektet, kan komma att påverka värdet på din investering.

För inlösen: Med "betalningsstopp" menas kl. 14:00 (irländsk tid) tio (10) bankdagar omedelbart före den relevanta handelsdagen.

Hur kan jag skicka in klagomål?

Klagomål kan skickas i skriftlig form via e-post (clientservice@capital-four.com) eller till följande adress till produkttillverkaren:

Capital Four AIFM A/S
Per Henrik Lings Allé 2, 8:e våningen
2100 Köpenhamn
Danmark

B-FLEXION Fund Management (Ireland) Limited
20 Kildare Street
D02 DH04 Dublin
Ireland

Övrig relevant information

Ytterligare information om delfonden (inklusive prospektet, senaste års- och halvårsrapporter samt de senaste NAV-värdena) finns tillgänglig kostnadsfritt genom att göra en skriftlig begäran till kundtjänst på clientservice@capital-four.com eller produkttillverkarens registrerade kontor.

Tidigare resultat under de senaste 3 åren och tidigare resultatscenarier finns tillgängliga på produkttillverkarens registrerade kontor.