

Formål

Dette dokument indeholder central investorinformation om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at hjælpe dig med at forstå produktets art, risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab og for at hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Navn:

Capital Four Invest - Afdeling C - European Senior Loan Fund - C EUR

Produktproducent:

Producenten af dette Dokument med central investorinformation er Capital

Four AIFM A/S ISIN:

LU1391434930

Hjemmeside:

www.capital-four.com

Ring til +45 3525 6100 for mere information

Finanstilsynet er ansvarlig for at føre tilsyn med Capital Four AIFM A/S i relation til dette dokument med central investorinformation. Denne PRIIP er godkendt i Luxembourg.

Capital Four AIFM A/S, godkendt i Danmark og reguleret af Finanstilsynet.

Dette dokument med central investorinformation er korrekt pr. 3. marts 2025.

Du er ved at købe et produkt, som ikke er enkelt, og som kan være svært at forstå.

Hvad er dette produkt?

TYPE AF PRODUKT

Capital Four Invest (fonden) er et aktieselskab med variabel aktiekapital (SICAV-SIF), der er etableret som en specialiseret investeringsfond (SIF). Fonden er én enkelt juridisk enhed og har en paraplystruktur bestående af en eller flere afdelinger. Fonden er godkendt som et selskab for kollektiv investering (UCI).

LØBETID

Afdelingen er oprettet for en ubegrænset periode og er åben.

Den kan dog opløses af fondens bestyrelse, hvis den finder det nødvendigt for at beskytte dine interesser. Se venligst Fondens Udbudsdokument for yderligere detaljer om lukning af afdelinger.

MÅLSÆTNINGER

Afdelingen investerer i en diversificeret portefølje af lån til europæiske virksomheder. De lån, der henvises til her, omfatter obligationer, lån eller andre gælds- og gældsrelaterede instrumenter. Disse instrumenter har typisk en mellemlang investeringshorisont og viser lav korrelation med traditionelle aktivklasser som aktier og obligationer. Lån til virksomheder giver også typisk et højere afkast end andre typer fastforrentede instrumenter.

Investeringsmålet for Afdeling C er at søge løbende indkomst og at opnå moderat kapitalstigning på mellemlang til lang sigt, der overstiger Benchmarkets afkast. På grund af deres egenskaber kan instrumenterne i porteføljen have relativt store bevægelser i deres priser, som kan have indflydelse på afkastet af din investering.

TILTÆNKT DETAILINVESTORER

Fonden er beregnet til velinformerede investorer, der er i stand til at træffe en informeret investeringsbeslutning baseret på dette dokument og Udbudsmemorandummet, og som har en risikovillighed i overensstemmelse med risikoindikatoren nedenfor.

ANDRE OPLYSNINGER

Depositaren er Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A.

Registrator og transferagent er Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A.

Yderligere oplysninger om fonden (herunder prospektet, seneste års- og halvårsrapporter, seneste NAV'er) kan fås gratis ved skriftlig henvendelse til clientservice@capital-four.com eller produktproducentens registrerede kontor.

Hvad er risikoen, og hvad kan jeg få i afkast?

Risikoindikator



Risikoen kan være væsentlig anderledes, hvis du indkasserer på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Den sammenfattende risikoindikator er en vejledning i risikoniveauet for dette produkt sammenlignet med andre produkter. Den viser, hvor sandsynligt det er, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser på markederne, eller fordi fonden ikke er i stand til at betale dig.

Resultat scenarier

De viste tal omfatter alle omkostninger ved selve produktet, men måske ikke alle de omkostninger, du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tager ikke højde for din personlige skattesituation, som også kan påvirke, hvor meget du får ud. Hvad du får ud af dette produkt, afhænger af den fremtidige markedsudvikling. Markedsudviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forudsiges nøjagtigt.

De viste ugunstige, moderate og gunstige scenarier er illustrationer af produktets dårligste, gennemsnitlige og bedste resultater i de sidste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget anderledes i fremtiden.

Anbefalet opbevaringsperiode: Eksempel på investering:		5 år EUR 10.000		
		Hvis du udtræder efter 1 år	Hvis du udtræder efter 5 år	
Scenarier				
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du kan miste noget af eller hele din investering.			
Stress-scenarie	Hvad du kan få ud efter omkostninger Gennemsnitligt afkast hvert år	EUR 8.510 -14,9%	EUR 5.430 -11,5%	
Ugunstigt scenario	Hvad du kan få ud efter omkostninger Gennemsnitligt afkast hvert år	EUR 8.510 -14,9%	EUR 9.960 0,1%	Denne type scenarie opstod for en investering i produktet mellem marts 2015 og marts 2020.
Moderat scenarie	Hvad du kan få ud efter omkostninger Gennemsnitligt afkast hvert år	EUR 10.250 2,5%	EUR 11.560 2,9%	Denne type scenarie opstod for en investering i produktet mellem januar 2017 og januar 2022.
Gunstigt scenario	Hvad du kan få ud efter omkostninger Gennemsnitligt afkast hvert år	EUR 12.220 22,2%	EUR 12.110 3,9%	Denne type scenarie opstod for en investering i produktet mellem december 2014 og december 2019.

Stressscenariet viser, hvad du kan få igen under ekstreme markedsforhold.

Hvad sker der, hvis Capital Four AIFM A/S ikke er i stand til at udbetale?

Der er ingen kompensations- eller garantiordning på plads mod fondens misligholdelse, og du kan miste din kapital, hvis det sker.

Afdelingens aktiver er dog adskilt ved lov fra aktiverne i fondens andre afdelinger. Fondens aktiver kan ikke bruges til at betale andre afdelingers gæld. Fondens aktiver er også adskilt ved lov fra Capital Four AIFM A/S' aktiver. Afdelingens aktiver er under opbevaring og tilsyn af fondens depotbank, The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A.

Hvad er omkostningerne?

Den person, der rådgiver om eller sælger dig dette produkt, kan opkræve andre omkostninger af dig. Hvis det er tilfældet, vil denne person give dig oplysninger om disse omkostninger, og hvordan de påvirker din investering.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering for at dække forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du har produktet, og hvor godt produktet klarer sig. De beløb, der vises her, er illustrationer baseret på et eksempel på et investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Det har vi antaget:

- Det første år vil du få det beløb tilbage, som du investerede (0 % årligt afkast). For de andre ihændehaveperioder har vi antaget, at produktet klarer sig som vist i det moderate scenarie.
- Der investeres EUR 10.000

Investering på EUR 10.000	Hvis du udtræder efter 1 år	Hvis du udtræder efter 5 år
Samlede omkostninger	EUR 136	EUR 322
Årlig omkostningseffekt (*)	1,4%	0,6%

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Den viser for eksempel, at hvis du udtræder efter den anbefalede periode, forventes dit gennemsnitlige årlige afkast at blive 3,5 % før omkostninger og 2,9 % efter omkostninger.

Sammensætning af omkostninger

Engangsomkostninger ved indtræden eller udtræden		Hvis du udtræder efter 1 år
Indgangsomkostninger	1,00 % af det beløb, du indbetaler, når du indgår denne investering.	EUR 100
Exit-omkostninger	Der er ikke noget exit-gebyr for dette produkt.	EUR 0
Løbende omkostninger hvert år		
Administrationsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0,18% af værdien af din investering om året. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i løbet af det sidste år.	EUR 18
Transaktionsomkostninger	0,18% af værdien af din investering om året. Dette er et skøn over de omkostninger, der påløber, når vi køber og sælger de underliggende investeringer til produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	EUR 18
Ekstraomkostninger taget under særlige forhold		
Resultatafhængige gebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	EUR 0

Hvor længe skal jeg beholde dem, og kan jeg tage mine penge ud før tid?

Anbefalet Opbevaringsperiode (RHP): 5 år.

RHP blev valgt for at give et ensartet afkast, der er mindre afhængigt af markedsudsving.

Denne afdeling har ingen obligatorisk minimumsperiode. Det kan være passende for dig, hvis du overvejer en mellem- til langsigtet investering. Du kan sælge dine andele på en hvilken som helst handelsdag, som nærmere beskrevet i Fondens Udbudsdokument. Værdien af din investering kan både falde og stige, afhængigt af de generelle forhold på finansmarkederne, valutakurserne i forhold til euroen, renteniveauet og/eller udviklingen i lånepriserne. Andre faktorer, som er nærmere beskrevet i afsnittet "Risikofaktorer" i Udbudsdokumentet, kan påvirke værdien af din investering.

Til indløsning: "Halv-månedlig; Cut-Off Time" betyder kl. 17.00 (Luxembourg tid) ti (10) Arbejdsdage før indløsningsdagen.

Hvordan kan jeg klage?

Klager kan sendes skriftligt på e-mail (kundeservice@capital-four.com) eller til følgende adresse på produktproducenten på:

Capital Four AIFM A/S
Per Henrik Lings Allé 2, 8. sal,
2100 København
Danmark

Andre relevante oplysninger

Yderligere oplysninger om fonden (herunder prospektet, seneste års- og halvårsrapporter, seneste NAV'er) kan fås gratis ved skriftlig henvendelse til clientservice@capital-four.com eller produktproducentens registrerede kontor.

De tidligere resultater i løbet af de sidste 8 år og de tidligere resultatscenarier er tilgængelige på produktproducentens registrerede kontor.