

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

PRODUCT: Fortem Capital Progressive Growth Fund Een subfonds van Fortem Global Investment Funds plc Klasse A (GBP) (de "Aandelen")

ISIN: IE00BF047831

Ontwikkelaar: Fortem Capital Limited

Website: www.fortemcapital.com

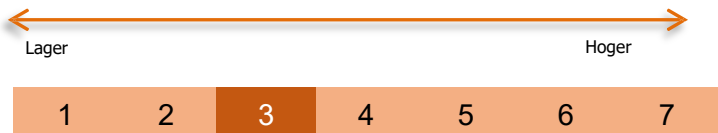
Bevoegde autoriteit: Aan IQ EQ Fund Management (Ireland) Limited is in Ierland vergunning verleend door en het staat onder toezicht van de Central Bank of Ireland. Aan dit priip is in Ierland vergunning verleend.

Land van vestiging: Ierland

Document correct op datum van: 3 april 2025

Wat is dit voor een product?

- ~ **Soort:** icbe
- ~ **Looptijd:** Dit product heeft geen vaste looptijd, maar er wordt aanbevolen het voor de middellange tot lange termijn aan te houden. De aanbevolen periode van bezit is 5 jaar.
- ~ **Doelstelling:** De beleggingsdoelstelling van het Fonds bestaat erin om vermogensgroei te genereren over de middellange tot lange termijn.
- ~ Het Fonds kan zonder beperkingen beleggen in aandelen en aandelengerelateerde effecten (zoals aandelenmarktindices) uit ontwikkelde markten, evenals in staatsobligaties, bedrijfsobligaties en investment-grade-obligaties uit OESO-landen en in gemeenschappelijke beleggingsfondsen. De staatsobligaties, investment-grade-obligaties en bedrijfsobligaties uit OESO-landen waarin het Fonds belegt, zullen concreet vast- en/of variabelrentende effecten zijn uit ontwikkelde markten zoals het Verenigd Koninkrijk, de Verenigde Staten en Duitsland.
- ~ Daarnaast kan het Fonds ook indirect beleggen in deze effecten via afgeleide financiële instrumenten (derivaten), waaronder, maar niet beperkt tot, swaps en opties. Concreet zal het Fonds indirect beleggen in de volgende aandelenmarktindices: De FTSE 100, de S&P 500, de EURO STOXX 50, de Russell 2000, de Swiss Market Index en de Nikkei 225; maar het kan van tijd tot tijd ook in andere indices beleggen (hierna gezamenlijk de "**Indices**"). Beleggers kunnen een lijst met alle Indices waarin het Fonds actueel belegt, opvragen bij de Beleggingsbeheerder.
- ~ Het Fonds is niet gebonden aan enige beperkingen ten aanzien van regio, sector of marktkapitalisatie.
- ~ Alle inkomsten die het Fonds genereert, zullen worden herbelegd om de waarde van uw Aandelen verder te doen groeien.
- ~ De Beleggingsbeheerder kan naar eigen goeddunken besluiten welke Indices, aandelen of obligaties het Fonds ten goede zouden komen en kan de onderlinge wegingen eveneens naar eigen goeddunken bepalen. Dat wordt gebaseerd op onderzoek aan de hand van bedrijfseigen databanken en externe dienstverleners.
- ~ Op verzoek kunt u uw aandelen op elke Werkdag, te weten een doordeweekse dag waarop de commerciële banken in Ierland en het Verenigd Koninkrijk (en in elk ander financieel centrum dat naar het oordeel van de Bestuurders relevant is voor de exploitatie van het Fonds) geopend zijn voor normale bankzaken.
- ~ Het Fonds wordt actief beheerd en oriënteert zich daarbij aan de Indices. Het Fonds belegt indirect in de Indices via derivaten. Een aanzienlijk deel van de portefeuille van het Fonds kan in normale marktomstandigheden belegd zijn in de Indices. De Beleggingsbeheerder kan besluiten aanzienlijk van de Indices af te wijken. Het Fonds streeft naar een jaarrendement dat van jaar tot jaar kan variëren.
- ~ **Retailbeleggersdoelgroep:** Het Fonds is bedoeld voor beleggers die streven naar vermogensgroei over de middellange tot lange termijn, maar die bereid zijn daarbij een middelhoog tot hoog risiconiveau te aanvaarden gezien de potentieel volatiele aard van de beleggingen. Het Fonds is geschikt voor professionele beleggers.



- ~ Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor minimaal 5 jaar. U zult misschien moeten verkopen voor een prijs die een aanzienlijk effect heeft op hoeveel u terugkrijgt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. De risico's zijn dat de onderliggende activa niet of niet op het gewenste moment kunnen worden verkocht en/of alleen met aanzienlijk verlies van de hand kunnen worden gedaan.
- ~ De laagste categorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.
- ~ De voor het Fonds weergegeven risicoklasse is niet gegarandeerd en kan in de toekomst veranderen om verschillende redenen, waaronder de ontwikkelingen op de brede markt en veranderingen in bijvoorbeeld geopolitieke factoren.
- ~ De risicoklasse is geselecteerd op basis van gesimuleerde historische gegevens en is een afspiegeling van het risicoprofiel van het Fonds bij de lancering. Niet alle historische gegevens zijn per se een betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.
- ~ De waarde van de beleggingen en de inkomsten daaruit, en daarmee de waarde van en de inkomsten uit de Aandelen van het Fonds, kan stijgen, maar ook dalen. Het kan voorkomen dat een belegger niet het bedrag terugkrijgt dat hij of zij had ingelegd.
- ~ De correlatie tussen twee of meer onderliggende beleggingen, dat wil zeggen in hoeverre twee of meer onderliggende koersen zich hetzelfde ontwikkelen.
- ~ Specifieke risico's die niet voldoende door de risico-indicator zijn gedekt, omvatten:
 - ~ **Tegenpartijrisico:** Het Fonds kan gebruikmaken van onderhandse ("OTC") derivaten met erkende tegenpartijen. Mocht een erkende tegenpartij in gebreke blijven, bestaat het risico dat het Fonds de waarde van dat derivaat gedeeltelijk of in zijn geheel verliest.

- ~ **Emittentenrisico:** Als een instantie die een Obligatie heeft uitgegeven waarin het Fonds belegd is, insolvent wordt verklaard, kan het Fonds financiële verliezen lijden.
- ~ Het Fonds is niet bedoeld om een aanzienlijk deel van een beleggingsportefeuille uit te maken, en is mogelijk niet geschikt voor alle beleggers.
- ~ De rentetarieven;
- ~ Dividenden;
- ~ De **kredietsspreads**, concreet wanneer de door de financiële markt ervaren kredietwaardigheid van een emittent verbetert of verslechtert;
- ~ De **impliciete volatiliteit**, een financiële maatstaf van het ervaren risiconiveau van een onderliggende belegging: hoe hoger de impliciete volatiliteit van een onderliggende belegging, des te groter het risico wordt ervaren dat de waarde van die onderliggende belegging aanzienlijk kan veranderen, in positieve of negatieve zin.
- ~ Het Fonds kan van totaalrendementswaps gebruikmaken voor beleggingsdoeleinden om economische blootstelling te verkrijgen aan de aandelen en de Indices. Maximaal 100% van de IW van het Fonds kan belegd worden in totaalrendementswaps. De erkende tegenpartij kan zekerheden verstrekken aan het Fonds, waaronder contanten, Amerikaans schatkistpapier en andere hoogwaardige staatsobligaties met een looptijd van maximaal zeven jaar.
- ~ Het Fonds kan strategieën opstellen op basis van derivaten die long-only, short-only of combinaties van long en short zijn door indirect te beleggen in de onderliggende waarden. De totale waarde van de long-posities ligt naar verwachting op zo'n 200% van de Intrinsieke Waarde ("IW"). De nominale waarde van de short-posities ligt naar verwachting op zo'n 150% van de IW.
- ~ Beleggers dienen het prospectus door te nemen, waar zij meer informatie over de risico's kunnen vinden.

PRESTATIESCENARIO'S

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties op basis van de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit		5 jaar	
Voorbeeld belegging		GBP 10.000	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	GBP 2.840	GBP 5.560
	Gemiddeld rendement per jaar	-71,6%	-11,1%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	GBP 8.910	GBP 10.530
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,9%	1,0%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	GBP 10.550	GBP 12.070
	Gemiddeld rendement per jaar	5,5%	3,8%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	GBP 11.930	GBP 13.480
	Gemiddeld rendement per jaar	19,3%	6,2%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen oktober 2017 en september 2022. Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2018 en november 2023. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen juli 2016 en juni 2021.

WAT ALS FORTEM CAPITAL LIMITED NIET KAN UITBETALEN?

De activa van het Fonds zijn juridisch afgescheiden van die van de Beleggingsbeheerder. De activa van het Fonds worden aangehouden bij zijn Depositair, Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited, Dublin Branch. Indien de Depositair failliet of insolvent wordt verklaard, of in geval van een verplichte afwikkeling van de Depositair, kunt u financieel verlies lijden. Dit risico is echter tot op zekere hoogte beperkt doordat de Depositair verplicht is zijn eigen activa strikt gescheiden te houden van de activa van het Fonds. Verliezen worden niet gedekt door een compensatieregeling voor beleggers, noch door een garantiestelsel.

Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes. We gaan ervan uit dat:

- ~ u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- ~ GBP 10.000 wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	GBP 67	GBP 408
Effect van de kosten per jaar (*)	0,7%	0,7% per jaar

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap	Als u uitstapt na 1 jaar	
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	GBP 0
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	GBP 0
*Er kan een Antiverwateringsheffing van maximaal 2,00% in rekening gebracht worden om de kosten van de aan- of verkoop van beleggingen te dekken en om de waarde van het Fonds in stand te houden. Deze heffing wordt aangerekend in omstandigheden waarin de Bestuurders ervan overtuigd zijn dat het noodzakelijk is om een ongunstig effect op de waarde van de activa van het Fonds te voorkomen en is reëel als de op één enkele Handelsdag binnengekomen terugkooporders meer dan 5% van de IW van het Fonds bedragen.		
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,66% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	GBP 66
Transactiekosten	0,00% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	GBP 0
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		

Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	N.v.t.
-----------------------	--	--------

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Het Fonds heeft geen minimaal vereiste periode van bezit, maar wel een aanbevolen periode van bezit van 5 jaar. Die aanbevolen periode van bezit is bepaald op basis van de kenmerken van het product en het risico- en opbrengstprofiel van het Fonds. Uw ideale periode van bezit kan verschillen van deze aanbevolen periode van bezit. We raden u aan dit met uw adviseur te bespreken. Als de periode van bezit korter is dan de aanbevolen periode van bezit, kan dat een negatieve invloed hebben op het risico- en opbrengstprofiel van het Fonds. U kunt op elke normale doordeweekse werkdag waarop de banken open zijn in Dublin, Londen en New York, een verzoek tot terugkoop van uw aandelen indienen. In volatiele of ongewone marktomstandigheden of in geval van technische storingen of onderbrekingen kan de aankoop en/of verkoop van het Fonds tijdelijk worden belemmerd en/of opgeschort en misschien zelfs helemaal niet mogelijk zijn.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten kunnen worden ingediend bij de Afdeling Klachten, IQ EQ Fund Management (Ireland) Limited, 5th Floor, 76 Sir John Rogerson's Quay, Dublin Docklands, Dublin 2, Ierland, D02 C9D0, of per e-mail aan ManCo@iqeq.com. Een kopie van de procedure van de Beheerder voor de behandeling van klachten is op verzoek verkrijgbaar. Nadat wij uw klacht in behandeling hebben genomen, hebt u mogelijk het recht om de zaak voor te leggen aan de Centrale Bank. Mocht u een klacht willen indienen of contact willen opnemen met de Centrale Bank, dan kunt u dat doen met de onderstaande contactgegevens: Central Bank of Ireland, New Wapping Street, North Wall Quay, Dublin 1, D01 F7X3, Ierland, of telefonisch op +353 1 224 6000.

Andere nuttige informatie

- ~ Dit document heeft betrekking op de niet-afgedekte aandelenklasse A GBP Accumulating van het Fortem Capital Progressive Growth Fund (het "Fonds"), een subfonds van Fortem Global Investment Funds plc (de "Vennootschap"), en geldt ook voor de volgende aandelenklassen van het Fonds: A EUR Accumulating Hedged (IE00BJH53565), A USD Accumulating Hedged (IE00BJH53458), D EUR Distributing Hedged (IE00BKMG0L60), D GBP Distributing Non-Hedged (IE00BD7Y3W82) en D USD Distributing Hedged (IE00BKMG0M77). Er zijn voor deze aandelenklassen dan ook geen afzonderlijke documenten met essentiële beleggersinformatie opgesteld. Nadere informatie over deze aandelenklassen vindt u in de Bijlage van dit Fonds.
- ~ De D-aandelenklassen kunnen dividenden uitkeren. De A-aandelenklassen keren geen dividenden uit.
- ~ Gedetailleerde informatie over het actuele beloningsbeleid van de Beheerder, waaronder, maar niet beperkt tot, een omschrijving van de manier waarop de beloningen en voordelen worden berekend en de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de beloningen en voordelen, kunt u inzien via <https://iqeq.com/skyline/>. Beleggers kunnen kosteloos een papieren exemplaar van het beloningsbeleid aanvragen.
- ~ Het Fonds is onderhevig aan de Ierse belastingwetgeving, wat gevolgen kan hebben voor uw persoonlijke fiscale situatie als belegger in het Fonds. Beleggers dienen advies in te winnen bij hun eigen belastingadviseurs voordat zij in het Fonds beleggen.
- ~ Het Fonds is opgericht op 28 februari 2025. Het Fonds is opgericht om te fuseren met Fortem Capital Progressive Growth Fund, een subfonds van Skyline Umbrella Fund ICAV (het "Over te Nemen Fonds"), waarvoor Fortem Capital Limited eveneens als beleggingsbeheerder fungeerde. De lopende kosten, de beleggingsdoelstelling en het beleggingsbeleid zijn in wezen vergelijkbaar met die van het Over te Nemen Fonds. De weergegeven in het verleden behaalde resultaten zijn een afspiegeling van de prestaties van het Over te Nemen Fonds tot op de datum waarop het opging in het Fonds. De weergegeven in het verleden behaalde resultaten zijn een afspiegeling van de prestaties van het Over te Nemen Fonds tot op de datum van de fusie.
- ~ Gedetailleerde informatie over de prestaties in het verleden van het Fonds en de eerdere prestatiescenario-berekeningen zijn te vinden op de website <https://www.fortemcapital.com/>. Let op: prestaties in het verleden zijn geen indicatie voor toekomstige prestaties. Ze bieden geen garantie voor het rendement dat u in de toekomst zult ontvangen.
- ~ Meer informatie over het Fonds (inclusief het geldende prospectus en de meest recente jaarrekening) is verkrijgbaar op de statutaire zetel van de Vennootschap en bij de Beheerder op <https://iqeq.com/fortem-global-investment-funds-plc/>. De IW per aandeel van het Fonds is verkrijgbaar op verzoek via e-mail naar ManCo@iqeq.com.
- ~ De activa van het Fonds worden aangehouden bij zijn depositaris, Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.