

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

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.

Corestone Adaptive Diversified Core Fund

PRODUCT

Product:	Corestone Adaptive Diversified Core Fund, a sub-fund of Davy Opportunity Trust - Class A
Naam van de ontwikkelaar:	IQ EQ Fund Management (Ireland) Limited
Productcode:	IE0000B9RXN8
Website:	https://iqeq.com/priips/
Bevoegde autoriteit:	Aan IQ-EQ Fund Management (Ireland) Limited is in Ierland vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Central Bank of Ireland.
Land van vestiging:	Ierland.

Dit document is geldig vanaf: 24 juli 2025

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort:

Abi

Looptijd:

Dit product heeft geen vaste looptijd.

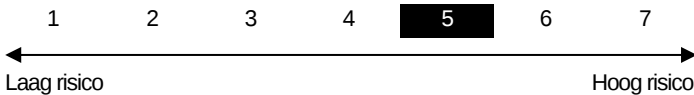
Doelstellingen:

De beleggingsdoelstelling van de portefeuille is om vermogensgroei op lange termijn te genereren. Het is niet gegarandeerd dat deze doelstelling bereikt zal worden. De beleggingsbeheerder van de portefeuille zal de beleggingsdoelstelling proberen te bereiken door wereldwijd te beleggen in een goed gespreide portefeuille bestaande uit meerdere beleggingscategorieën op basis van een systematische benadering. De beleggingsbeheerder van de portefeuille kan deze beleggingsdoelstelling bereiken door te beleggen in afgeleide financiële instrumenten en is van plan om hoofdzakelijk via longposities te beleggen, al kan hij ook short-posities innemen.

Retailbeleggersdoelgroep:

De minimale inleg voor een belegging in het subfonds bedraagt EUR 100.000. Het product is bedoeld voor beleggers die ingeschreven hebben op deelnemingscategorieën via een distributieovereenkomst met een verbonden onderneming van IQ EQ Fund Management (Ireland) Limited. De doelstelling die de belegger met deze belegging nastreeft, dient afgestemd te zijn op die van het product, zoals hierboven toegelicht. Dit EID dient samen gelezen te worden met "Informatie voor beleggers in Nederland" of "Informatie voor beleggers in Zwitserland" in het supplement bij het fonds.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 10 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U kunt misschien niet vroeg verkopen.

Risico-indicator

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens markontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 5 uit 7; dat is een middelgroot-hoge risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-hoog, en dat de kans dat het fonds u niet kan betalen wegens een slechte markt groot is.

Wees u bewust van het valutarisico. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De markontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van de gemodelleerde aannames voor het product/een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen minimumperiode van bezit: 10 jaar Belegging 100 000 EUR				
Scenario bij leven Minimaal: Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar	Als u uitstapt na 10 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	56 320 EUR	43 220 EUR	28 040 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-43,68 %	-15,45 %	-11,94 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	85 790 EUR	99 940 EUR	93 990 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,21 %	-0,01 %	-0,62 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	107 580 EUR	160 130 EUR	219 440 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	7,58 %	9,87 %	8,18 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	139 920 EUR	195 390 EUR	223 430 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	39,92 %	14,33 %	8,37 %

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 stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen en 08-2024 en 07-2025.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 08-2015 en 07-2025.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 07-2015 en 06-2025.

WAT GEBEURT ER ALS IQ EQ FUND MANAGEMENT (IRELAND) LIMITED NIET KAN UITBETALEN?

Het fonds is verantwoordelijk voor het uitbetalen van terugkopen en andere betalingsverplichtingen aan beleggers. De beheerder is niet verantwoordelijk voor het voldoen van de verplichtingen van het fonds aan beleggers met zijn eigen activa. De activa van het fonds worden bewaard door de depositaris in overeenstemming met de toepasselijke wet. Indien het fonds door insolventie niet in staat is beleggers te betalen, worden de beleggers concurrente schuldeisers in de insolventieprocedure en zullen zij waarschijnlijk een financieel verlies lijden. Beleggers kunnen ook een financieel verlies lijden in het geval van insolventie of faillissement van de depositaris.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

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 beleggingsperioden:

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.

- EUR 100 000 wordt belegd.

Belegging 100 000 EUR	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar	Als u uitstapt na 10 jaar
Totale kosten	1 236 EUR	10 140 EUR	28 671 EUR
Effect van de kosten per jaar*	1,24 %	1,36 %	1,34 %

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 9,51 % vóór de kosten en 8,18 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening voor dit product.	n.v.t.
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	n.v.t.
Lopende kosten		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,88% Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar. De lopende kosten zijn de kosten van het beheer van het fonds, met inbegrip van distributie- en marketingkosten, maar exclusief transactiekosten en prestatievergoedingen.	888 EUR
Portefeuilletransactiekosten	0,34% 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.	348 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen minimumperiode van bezit: 10 jaar

De aanbevolen periode van bezit voor het fonds is 10 jaar. Het fonds is een fonds met beperkte liquiditeit en de bestuurders van het fonds kunnen op kwartaalbasis naar eigen goeddunken liquiditeit verstrekken aan het fonds. Gezien het verwachte rendementsprofiel van het fonds, wordt beleggers niet aanbevolen om korter dan 10 jaar in het fonds te beleggen. In sommige omstandigheden kan de liquiditeit beperkt worden wanneer de terugkoopaanvragen meer dan 25% van de intrinsieke waarde bedragen, en bij de terugkoop kan een antiverwateringsheffing in rekening worden gebracht.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Als u klachten hebt over het fonds, de ontwikkelaar of de distributeur van het fonds, kunt u contact opnemen met ons:

Website: www.iqeq.com
E-mail: ManCo@iqeq.com
Telefoon: +353 1 673 5480

Schriftelijke klachten: IQ EQ Fund Management (Ireland) Limited, 5th Floor, 76 Sir John Rogerson's Quay, Dublin Docklands, Dublin 2, D02 C9D0, Ireland. IQ-EQ zal uw verzoek behandelen en u zo snel mogelijk een reactie geven.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

- De basisvaluta van het fonds is EUR. De volledige lijst met beschikbare aandelencategorieën vindt u in het supplement voor het fonds.
- Het is mogelijk om uw aandelen in het fonds om te wisselen voor aandelen van een andere categorie van het fonds. Meer informatie over het omwisselen van aandelen vindt u in het supplement.
- Meer informatie over de aankoop of verkoop van aandelen is verkrijgbaar via Davy Opportunity Trust, c/o Northern Trust Securities Services (Ireland) Limited, George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Ireland. Tel: 353 (0)1 434 5122. E-mail: dublin_ops_team@ntrs.com. Website: www.iqeq.com/priips/.
- Andere nuttige informatie, zoals de actuele aandelenkoersen van het fonds, is in te zien op onze website bij ons op te vragen door contact met ons op te nemen, en wordt eventueel ook gepubliceerd in de Ierse financiële pers. De intrinsieke waarde per aandeel van uw belegging is kosteloos opvraagbaar bij de beheerder via ManCo@iqeq.com.
- Houd er rekening mee dat de belastingwetgeving van Ierland (waar vergunning is verleend aan het fonds) invloed kan hebben op uw persoonlijke belasting situatie.
- De Vennootschap is een paraplu fonds met een gescheiden aansprakelijkheid tussen de subfondsen. Dit betekent dat de bezittingen van het fonds onder de Ierse wet als gescheiden beschouwd worden van de bezittingen van de andere subfondsen van de Vennootschap en dat uw belegging in het fonds niet wordt beïnvloed door vorderingen op een ander subfonds van de Vennootschap.
- Nadere informatie over het actuele beloningsbeleid van de beheermaatschappij, met inbegrip van, maar niet beperkt tot een beschrijving van de wijze waarop beloningen en vergoedingen worden berekend en de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de beloning, is beschikbaar op <https://iqeq.com/legal-and-compliance>. Op verzoek is een papieren exemplaar ook kosteloos verkrijgbaar bij ManCo@iqeq.com.
- De beheerder kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van de trust en het supplement voor het fonds is.
- De prestaties in het verleden van dit product vindt u op https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE0000B9RXN8_nl_NL.pdf. NB Prestaties in het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties. Ze bieden geen garantie voor toekomstige rendementen.
- Het document met eerdere scenario's voor dit product vindt u hier https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE0000B9RXN8_nl_NL.xlsx