NØKKELINFORMASJONSDOKUMENT

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoene, kostnadene, de potensielle gevinstene og tapene til dette produktet, samt for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

Private Equity 2026-2027

PRODUKT

Produkt:	Private Equity 2026-2027 ("Fondet") - et underfond av Formuesforvaltning Private Markets Plc - Private Equity 2026-2027 med andelsklasse A NOK
Produsentens navn:	IQ EQ Fund Management (Ireland) Limited +353 1 673 5480
AIFM:	IQ EQ Fund Management (Ireland) Limited
Produktkode:	IE0005SKY9L0
Nettsted:	https://iqeq.aifusion.io/login
Kompetent myndighet:	Den irske sentralbanken, Central Bank of Ireland, er ansvarlig for tilsynet med IQ EQ Fund Management (Ireland) Limited i forbindelse med dette dokumentet med nøkkelinformasjon. IQ EQ Fund Management (Ireland) Limited er autorisert i Irland og regulert av Central Bank of Ireland
Registreringsland:	Irland

Dokumentet er gyldig per: 12 mai 2026

Du er i ferd med å kjøpe et produkt som ikke er enkelt og kan være vanskelig å forstå.

HVA ER DETTE PRODUKTET?

Type:

Fondet er et alternativt investeringsfond og et underfond i Formuesforvaltning Private Markets Plc ("Company"), som er et investeringsselskap registrert i Irland 14. desember 2006 under registreringsnummer 431649 og er autorisert av den irske sentralbanken, Central Bank of Ireland.

Løpetid:

I en normal situasjon er fondets løpetid ment å være 12 år; 10 år fra når fondet stenges, med mulighet for forlengelse i opptil 2+2 år med samtykke fra investorene. Under visse omstendigheter kan selskapet ensidig avvikle fondet tidligere enn planlagt. Se prospektet for paraplyfondet ("Prospektet") og tillegget Private Equity 2026-2027 angående fondet ("Tillegget").

Mål:

Fondets mål er å skape langsiktig kapitalavkastning ved å investere i andre fond i aktivaklassen private equity. Avkastningen avhenger av verdiutviklingen til de underliggende investeringene, som hovedsakelig består av fondsandeler, men som også kan omfatte aksjer i individuelle porteføljeselskaper sammen med andre private equity-forvaltere (såkalte saminvesteringer). Fondet vil primært investere i et utvalg av private equity-fond i EU og Storbritannia, samt i noen grad i andre jurisdiksjoner.

Fondet kan også omfatte fond som er hjemmehørende "offshore", som for eksempel Jersey, Guernsey eller Caymanøyene ("Underliggende offshore-fond"). Fondet kan investere opptil 100 % av netto aktivaverdi pluss ubetalt kapitalforpliktelse i underliggende offshore-fond, underlagt en grense på maksimalt 50 % av summen av dets netto aktivaverdi pluss ubetalt kapitalforpliktelse, i et underliggende fond.

Andre egenskaper ved produktet som en typisk investor bør kjenne til:

- Fondets basisvaluta vil være norske kroner (NOK).
- Investorer bør merke seg at fondet har begrenset likviditet og at det vil derfor være begrensede muligheter for å innløse andeler før handelsperiodens utløp.
- Gevinst kan bli utbetalt eller reinvestert.
- Fondet forvaltes av IQ EQ Fund Management (Ireland) Limited.

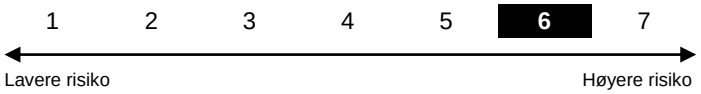
Tiltenkt privatinvestor:

Fondet egner seg for investorer som er villig til å investere med en lang investeringshorisont og som forstår at pengene som investeres i fondet, kan både stige og falle i verdi, og at det ikke er sikkert at man får tilbake den investerte kapitalen. Investoren må bli funnet å ha tilstrekkelig ekspertise, erfaring og kunnskap til å skaffe seg tilstrekkelig forståelse av hva investering i fondet innebærer.

Praktisk informasjon

Depotmottakeren er Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
Prospektet, tillegget, årsberetningen og annen praktisk informasjon er tilgjengelig kostnadsfritt på engelsk på https://iqeq.aifusion.io/login.

HVA ER RISIKOEN OG HVA KAN JEG FÅ TILBAKE?



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 12 år.

Risikoindikator

Sammendragsrisikoindikatoren er en veiledning til risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger grunnet bevegelser i markedene eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som klasse 6 av 7, som er den nest høyeste risikoklassen. Dette betyr at de potensielle tapene som skyldes fremtidig avkastning vurderes å være på et høyt nivå, og det er meget sannsynlig at dårlige markedsforhold vil påvirke fondets evne til å betale deg.

Vær oppmerksom på valutarisikoen. Hvis valutaen din er ulik valutaen som fondet er denominert i, vil den endelige avkastningen du får avhenge av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke vurdert i indikatoren ovenfor.

Avkastningsscenarioer

Hva du får fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsytelse. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.
Scenariene som vises, er illustrasjoner basert på resultater fra fortiden og på bestemte hypoteser. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden.

Anbefalt minimum holdeperiode: 12 år **Investering 100 000 NOK**		
Overlevelsesscenarioer **Minimum:**		**12 år** (anbefalt holdeperiode)
Stress-scenario	**Hva kan du få tilbake etter kostnader**	**36 670 NOK**
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-8,02 %
Ugunstig scenario	**Hva kan du få tilbake etter kostnader**	**84 170 NOK**
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-1,43 %
Moderat scenario	**Hva kan du få tilbake etter kostnader**	**281 720 NOK**
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	9,01 %
Gunstig scenario	**Hva kan du få tilbake etter kostnader**	**337 620 NOK**
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	10,67 %

Avkastningsberegningen som er brukt i tabellen ovenfor, er tilpasset til den forventede avkastningen av investeringsprodukter der kapitalen investeres øyeblikkelig og produktet holdes til en spesifikk fremtidig dato og verdien på tidspunktet for investering og innløsning kan brukes til å beregne det geometriske gjennomsnittet, som i dette tilfellet vil være lik den tidsvektede avkastningen. For et private equity-fond der inn- og utbetalinger skjer ved udefinerte milepæler, vil pengevektede målinger som IRR være mer relevante som avkastningsmåling. I normaltilfeller vil IRR være høyere enn avkastningsberegningen i tabellen ovenfor fordi kapitalen normalt investeres for en kortere periode enn det som er forutsatt i tabellen.

Tallene som vises, inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.
Stress-scenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.
*** Gjennomsnittlig avkastning per år beregnes som følger: ((hva du kan få tilbake etter kostnader)/100 000)^(1/RHP) og kan derfor ikke sammenlignes med en målsatt internrente (IRR) for fondet, ettersom det forutsettes at forpliktelsen betales i sin helhet ved inngang og at samlet nettoproveny utbetales etter RHP år. En IRR som ikke tar hensyn til når kapitalen faktisk blir frigitt og tilbakebetalt, bør derfor, alt annet likt, være høyere enn den simulerte avkastningen. (IRR-målet for fondet er 16-17 %)**

HVA SKJER HVIS IQ EQ FUND MANAGEMENT (IRELAND) LIMITED IKKE KAN UTBETALE?

Fondets aktiva er juridisk atskilt fra PRIIP-produsentens. Fondets eiendeler holdes av depositaren. Du kan stå overfor et økonomisk tap i tilfelle mislighold, insolvens eller tvangsavvikling av depositaren. Denne risikoen reduseres imidlertid til en viss grad av det faktum at depositaren er pålagt å skille sine egne eiendeler fra fondets eiendeler. Tap dekkes ikke av en investors kompensasjons- eller garantiordning.

HVA ER KOSTNADENE?

Personen som selger deg dette produktet vil informere deg om det faktiske gebyret. I så fall vil denne personen informere deg om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som trekkes fra investeringen din for å dekke forskjellige typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du eier produktet og hvor god avkastningen til produktet er. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder:
Vi har forutsatt:
- At du i det første året vil få tilbake beløpet som du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre holdeperiodene har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenarioet.
- NOK100 000 er investert.

Investering 100 000 NOK	**Om du avslutter etter 12 år**
Totalkostnader	**111 820 NOK**
Kostnadspåvirkning	3,08 %

*Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over holdeperioden. For eksempel viser den at hvis du avslutter ved den anbefalte holdeperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å være 12,09% før kostnader 9,01% etter kostnader.

Sammensetning av kostnader over tid

Engangskostnader ved inn- eller utgang		**Om du avslutter etter 12 år**
Inngangskostnader	Maksimalt 3,00 % av beløpet du betaler når du inngår denne investeringen. Disse kostnadene er allerede inkludert i prisen du betaler. Vær oppmerksom på at dette er et overslag	3 000 NOK
Utgangskostnader	Vi krever ikke et utgangsgebyr for dette produktet, men personen som selger deg produktet kan gjøre det.	N/A
Pågående kostnader		
Forvaltningsgebyrer og andre administrative eller driftskostnader	2,50% av verdien av investeringen din per år. Kapitalforvaltningshonoraret inkluderer alle kostnader. Vær oppmerksom på at dette er et estimat, og at det årlige beløpet som vises, er et årlig gjennomsnitt av det samlede beløpet for den anbefalte investeringsperioden.	9 068 NOK
Porteføljetransaksjonskostnader	0,00% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger. Vær oppmerksom på at dette er et overslag.	0 NOK
Tilfeldige kostnader tatt under spesifikke forhold		
Gevinstdeling	Dette produktet har ikke noe prestasjonsrelatert honorar. Underliggende fondsforvaltere mottar imidlertid normalt 20 % av avkastningen, etter at investorer har mottatt en årlig avkastning på 8 %.	N/A

HVOR LENGE BØR JEG HOLDE, OG KAN JEG TA UT PENGENE MINE TIDLIG?

Anbefalt minimum holdeperiode: 12 år

Det er begrensede muligheter for en tidlig avvikling av fondet. Fondet er etablert for investeringsperioden og, med unntak av det som er forklart nedenfor, vil det ikke være mulig å innløse andeler før utløpet av investeringsperioden. I den grad det er overskuddskontanter tilgjengelig, kan direktørene, i samråd med AIFM, tillate innløsning av andeler en handelsdag.

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Du kan sende klagen til AIFM som angitt nedenfor.

E-post: manco@iqeq.com
Adresse: IQ EQ Fund Management (Ireland) Limited, 5th Floor, 76 Sir John Rogerson's Quay, Dublin Docklands, Dublin 2, D02 C9D0

Hvis du ønsker å klage på vedkommende som ga deg råd om dette produktet eller solgte det til deg, vil IQ EQ Fund Management (Ireland) Limited angi hvor du kan klage.

Fondets klageordning er Norsk Kapitalforvalterforenings Klageordning ("NKFFK"). NKFFK er en utenomrettslig klageordning som har som hovedformål å behandle tvister av en juridisk art som oppstår mellom et foretak tilknyttet NKFFK og deres ikke-profesjonelle kunder. Du kan sende klagen til NKFFK som angitt nedenfor.

E-post: klageordning@nkffk.no
Adresse: Norsk Kapitalforvalterforenings Klageordning c/o Advokatfirmaet BA-HR, P. B. 1524 Vika, 0117 Oslo

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

- I tillegg til dette dokumentet oppfordrer vi deg til å se fondstillegget og prospektet.
- Den tidligere avkastning til dette produktet finner du her: https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE0005SKY9L0_en_IE.pdf. Vær oppmerksom på at tidligere utvikling ikke er en indikasjon for fremtidig utvikling. Det kan ikke gi en garanti for avkastning som du vil motta i fremtiden.
- Det tidligere scenariodokumentet for dette produktet finner du her: https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE0005SKY9L0_en_IE.xlsx
- Annen praktisk informasjon finner du i prospektet. Eksemplarer av prospektet, fondstillegget og siste årsberetning er tilgjengelig gratis på engelsk fra Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited.