

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.

Product

IC North America Equity ESG Index Fund

NL0015002QB9

IC North America Equity ESG Index Fund, een sub-fonds van Cardano Investment Funds I, een beleggingsinstelling beheerd door Cardano Asset Management N.V., onderdeel van Cardano Group.

Kijk op www.cardano.nl of bel voor meer informatie +31 (0)10 206 1300.

De Autoriteit Financiële Markten is belast met het toezicht op de beheerder in verband met dit document.

Dit essentiële informatiedocument is opgesteld per 14 april 2026.

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Soort: Dit product een beleggingsfonds dat in principe dagelijks verhandelbaar is en een onbeperkte looptijd heeft.

Looptijd: Het fonds heeft geen einddatum. Cardano Asset Management N.V. mag het fonds niet eenzijdig beëindigen.

Doelstelling: Het doel van IC North America Equity ESG Index Fund is om rekening houdend met de van toepassing zijnde duurzaamheidscriteria een rendement te realiseren dat het rendement van Solactive GBS North America Large & Mid Cap EUR Index NTR, de benchmark ('Index') zoveel als mogelijk benadert. Tevens heeft het fonds duurzame karakteristieken, in de zin van artikel 8 van de SFDR, en beoogt het bij te dragen aan lange termijn duurzaamheidsdoelstellingen op het gebied van milieu en sociale ontwikkeling en goed ondernemerschap.

- Het fonds belegt in (certificaten van) aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in de Verenigde Staten en Canada en kan tijdelijk beleggen in Exchange Traded Funds en afgeleide producten, uitsluitend in aandelenfutures.

- Het fonds wordt beheerd op basis van een systematisch beleggingsbeleid door te beleggen in (certificaten van) aandelen van ondernemingen die deel uitmaken van de Index, en die daarnaast voldoen aan Environment, Social en Governance (ESG)-criteria. Er wordt niet belegd in aandelen van ondernemingen die op basis van de

algemene uitsluitingscriteria zijn uitgesloten van belegging.

- Het uitsluiten van ondernemingen geeft een afwijking tussen het rendement van het fonds en het rendement van de Index. Deze afwijking wordt zoveel als mogelijk beperkt door de vrijkomende middelen te investeren in aandelen van ondernemingen met vergelijkbare risicokarakteristieken als van de uitgesloten aandelen die wel voldoen aan de van toepassing zijnde ESG-criteria.

- De uit de beleggingen voortkomende valutarisico's worden niet afgedekt naar euro.

- Het fonds keert minimaal één keer per jaar dividend uit in contanten.

Retailbeleggersgroep: IC North America Equity ESG Index Fund is geschikt voor de particuliere belegger die voor de lange termijn belegt. De belegger houdt er rekening mee dat hij de inleg geheel of gedeeltelijk kan verliezen. Beleggen in het fonds is geschikt voor zowel de beginnende belegger met tenminste enige kennis van de relevante financiële markten en producten als de gevorderde belegger. De beginnende belegger is in elk geval in staat om op basis van de aan hem door een verkooppunt verschaft basisinformatie, of de wettelijk voorgeschreven documentatie, een weloverwogen beleggingsbeslissing te nemen.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot. Het product kan worden blootgesteld aan risico's, zoals aandelenrisico, valutarisico en actief rendementsrisico. Raadpleeg het prospectus voor meer informatie. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Aanbevolen periode van bezit:		5 jaar	
Voorbeeld belegging:		€10.000	
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement als u uitstapt vóór 5 jaar. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€3.190	€2.980
	Gemiddeld rendement per jaar	-68,15%	-21,48%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€8.490	€9.850
	Gemiddeld rendement per jaar	-15,06%	-0,30%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€11.150	€19.880
	Gemiddeld rendement per jaar	11,55%	14,73%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€15.050	€23.000
	Gemiddeld rendement per jaar	50,54%	18,12%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u EUR 10.000 inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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. De scenarioberekening is gedaan op basis van het historisch rendement van vergelijkbaar fonds Cardano ESG Transition Enhanced Index Equity North America.

Wat gebeurt er als Cardano Asset Management N.V. niet kan uitbetalen?

Zoals wettelijk vereist en voor uw bescherming, worden de activa van het fonds bewaard bij een afzonderlijk bedrijf, een bewaarder. Mocht Cardano Asset Management N.V. failliet gaan, dan heeft dat geen directe consequenties op de mogelijkheid tot uitbetaling door het fonds. Als het fonds wordt beëindigd of geliquideerd, worden de activa verkocht en ontvangt u een passend deel van de opbrengst, maar u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Uw verlies wordt niet gedekt door enige beleggerscompensatie- of garantieregeling.

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.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	€19	€147
Effect van de kosten per jaar (*)	0,2%	0,2% per jaar

(*) 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 14,9% vóór de kosten en 14,7% na de kosten.

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 belegt (0 % jaarrendement)

— Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario

— 10 000 EUR wordt belegt

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag. De kostenberekening is gedaan op basis van het historisch rendement van vergelijkbaar fonds Cardano ESG Transition Enhanced Index Equity North America.

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is zonder de opslagkosten. Deze bedragen 0,03% en dienen ter dekking van de gemiddelde transactiekosten in het fonds wanneer u instapt.	€0
Uitstapkosten	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt. Dit is zonder de afslagkosten. Deze bedragen 0,01% en dienen ter dekking van de gemiddelde transactiekosten in het fonds wanneer u uitstapt.	€0
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	De beheerskosten, inclusief 0,02% service fee, bedragen 0,18% per jaar en dienen ter dekking van de kosten die de beheerder maakt ten behoeve van het beheer van het fonds.	€18
Transactiekosten	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.	€1
Prestatievergoedingen	Het effect van de prestatievergoeding.	€0

Samenstelling van de kosten:

De bovenstaande tabel geeft het volgende weer:

- Het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;

- De betekenis van de verschillende kostencategorieën.

De scenarioberekening is gedaan op basis van het historisch rendement van vergelijkbaar fonds Cardano ESG Transition Enhanced Index Equity North America.

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar. Gezien de aard van de onderliggende beleggingen van het fonds en zijn doelstelling tot duurzame ontwikkeling wordt een minimale periode van bezit van 5 jaar aanbevolen. Het fonds belegt in het algemeen in risicodragende activa. Investerings in het fonds zijn minder geschikt voor investeerders met een kortetermijn beleggingshorizon. Uitstapkosten kunnen in rekening worden gebracht op het niveau van het product.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht heeft over het product of over het gedrag van de priip-ontwikkelaar of de persoon die het product verkoopt of adviseert over het product dan kunt u deze klacht op de volgende wijze indienen:

Website: <https://www.cardano.nl/contact/>

Schriftelijk: Cardano Asset Management N.V. Postbus 29088, 3001 GB Rotterdam

Per e-mail: ClientServicing@cardano.com

Cardano Asset Management N.V. is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFid).

Andere nuttige informatie

De volgende documenten zijn beschikbaar via www.cardano.nl:

- Het prospectus van het fonds;
- De financiële verslagen van het fonds;
- De intrinsieke waarde van het fonds.

Nadere informatie, anders dan de bovenstaande documenten, kunt u raadplegen op www.cardano.nl.

Voor prestaties in het verleden van dit fonds klik [hier](#)

Voor historische maandelijksse rendementsscenario's klik [hier](#)