

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.

ARK INNOVATION UCITS ETF

PRODUCT

Product:	ARK Innovation UCITS ETF - USD Accumulating ETF
Naam van de ontwikkelaar:	IQ EQ Fund Management (Ireland) Limited
ISIN:	IE000GA3D489
Website:	https://arkeurope.com/
Bevoegde autoriteit:	Central Bank of Ireland. Aan dit fonds is in Ierland goedkeuring verleend.
Land van vestiging:	Ierland

Document geldig vanaf: 18 juli 2024

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort:

Dit product is een tracker (ETF) in de vorm van een ICBE. Het is een subfonds van ARK Invest UCITS ICAV (de "ICAV"), een open-end Iers gemeenschappelijk vermogensbeheersvehikel met variabel kapitaal en een per subfonds afgescheiden aansprakelijkheid. De ICAV is geregistreerd in Ierland en hij is door de Central Bank of Ireland goedgekeurd als ICBE.

Looptijd:

Dit product heeft geen vaste looptijd.

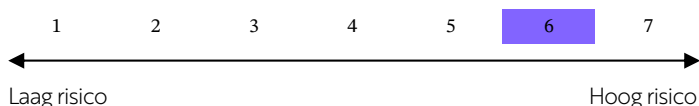
Doelstellingen:

Dit product wordt actief beheerd en belegt hoofdzakelijk in aandelen en aandelengerelateerde effecten van over de hele wereld van bedrijven die zijn betrokken bij 'disruptieve innovatie', d.w.z. de introductie van een nieuw product of nieuwe dienst op basis van technologie die het potentieel heeft om te veranderen hoe de wereld in elkaar zit. Dergelijke bedrijven zijn afhankelijk van of profiteren van het ontwikkelen van nieuwe producten of diensten, technologische vooruitgang en ontwikkelingen in wetenschappelijk onderzoek naar genomics; automatisering en industriële productie, transport, energie, kunstmatige intelligentie en materialen; het toenemende gebruik van gedeelde technologie, infrastructuur en diensten; en technologieën die de financiële dienstverlening efficiënter maken. De beleggingsbeheerder selecteert beleggingen op basis van een combinatie van top-down benaderingen (thematisch onderzoek waarin de totale potentiële markt voor elke technologie in kaart wordt gebracht en waarbij de belangrijkste pioniers, katalysatoren en begunstigden van die innovatie worden geïdentificeerd) en bottom-up benaderingen (waardering, fundamentals en kwantitatieve maatstaven voor afzonderlijke bedrijven). De top-down benadering is uitdrukkelijk bedoeld om technologieën te selecteren die naar de inschatting van de beleggingsbeheerder waarschijnlijk een wezenlijke bijdrage gaan leveren aan ten minste twee van de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen (SDG's) van de Verenigde Naties. Bij de bottom-up benadering is er ruimte voor ESG-overwegingen zoals de betrokkenheid van ondernemingen, schendingen van internationale normen en standaarden en een beoordeling van de controverses en risico's op het gebied van milieu, maatschappij en governance (ESG).

Retailbeleggersdoelgroep:

Een gemiddelde belegger is een particuliere of institutionele belegger die op zoek is naar vermogensgroei op lange termijn. Deze belegger moet ook in staat zijn om de voordelen en risico's van een belegging in dit fonds te beoordelen.

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



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

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 marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 6 uit 7; dat is de op één na hoogste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als hoog, en dat de kans dat het fonds u niet kan betalen wegens een slechte markt heel groot is.

Het fonds is onderhevig aan de risico's die gepaard gaan met bedrijven die op technologie georiënteerd zijn, waaronder de volgende risico's: (1) het risico dat nieuwe technologieën en oplossingen bestaande oplossingen niet weten te vervangen of het risico dat deze niet worden goedgekeurd door overheden of toezichhouders of dat deze hun doelen niet behalen; (2) het risico dat afzonderlijke bedrijven dergelijke nieuwe technologieën niet weten te verzilveren en daardoor niet winstgevend worden; (3) het risico vanuit de concurrentie, zoals flinke stappen voorwaarts in concurrerende technologieën (waardoor de producten van bepaalde bedrijven mogelijk achterhaald raken); (4) overheidsinterventie of excessieve regelgeving; en (5) juridische aanvallen van concurrenten.

Overige risico's: (1) Het fonds belegt ook in kleine beursgenoteerde ondernemingen, die mogelijk minder rijp zijn en kwetsbaarder zijn voor ongunstige zakelijke of economische ontwikkelingen en meer koersschommelingen te verwerken hebben dan grotere bedrijven, de bredere techsector of de brede aandelenmarkt. (2) Het fonds belegt in aandelen en aandelengerelateerde effecten van over de hele wereld en er bestaat dan ook een risico op verlies als gevolg van wisselkoersschommelingen of deviezenvoorschriften. (3) Het gevaar bestaat dat de bewaarder van de ICAV of andere dienstverleners failliet gaan en het geld dat of de bezittingen die ze voor het fonds aanhouden, niet teruggeven. (4) Het is misschien niet altijd mogelijk om de aandelen van het fonds op een beurs te kopen of te verkopen, of dat te doen tegen een prijs die de intrinsieke waarde nauwkeurig weergeeft. (5) Er is geen kapitaalgarantie of -bescherming voor de waarde van het fonds en beleggers kunnen het gehele kapitaal dat zij in het fonds hebben belegd, verliezen.

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

Aanbevolen minimumperiode van bezit: 5 jaar Belegging 10 000 USD			
Scenario bij leven		Als u uitstapt na 1 jaar	Bij verkoop van uw belegging volgens 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal: Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	490 USD	120 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-95,14 %	- 58,4 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	3 060 USD	3 110 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-69,43 %	- 20,84 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11 360 USD	21 700 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	13,57 %	16,76 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	27 070 USD	81 690 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	170,74 %	52,2 %

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 stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen en 02-2021 en 05-2024.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11-2014 en 10-2019.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 02-2016 en 01-2021.

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

Het fonds is een subfonds van ARK Invest UCITS ICAV (de "ICAV"), een lers gemeenschappelijk vermogensbeheersvehikel in de vorm van een paraplu-fonds die als entiteit onafhankelijk is van IQEQ Fund Management (Ireland) Limited (de "Beheerder"). De fondsactiva zijn ter bewaring ondergebracht bij de bewaarder van de ICAV, Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited (de "Bewaarder"). In het geval van insolventie van de beheerder heeft dit geen effect op de activa die zijn ondergebracht bij de bewaarder. Maar in het geval van insolventie van de bewaarder, of van iemand die namens de bewaarder optreedt, kan het fonds wel degelijk een financieel verlies lijden. Dit risico wordt echter in zekere mate beperkt door het feit dat de bewaarder door de wet- en regelgeving verplicht wordt om zijn eigen activa gescheiden te houden van de activa van het fonds. Daarnaast is de bewaarder jegens het fonds en de beleggers aansprakelijk voor eventuele verliezen die onder meer voortkomen uit frauduleuze handelingen, een moedwillig veroorzaakt faillissement (opzettelijk niet nakomen van betalingsverplichtingen) of nalatigheid. Er is geen compensatie- of waarborgregeling voor aandeelhouders van het fonds.

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. Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Deze persoon zal u inlichten in over de hoogte van deze 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.

- USD 10 000 wordt belegd.

Belegging 10 000 USD	Als u uitstapt na 1 jaar	Bij verkoop van uw belegging volgens 5 jaar
Totale kosten	78 USD	862 USD
Effect van de kosten per jaar*	0,78 %	0,91 %

* 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 17,67 % vóór de kosten en 16,76 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	0% Wij brengen voor dit product geen instapkosten in rekening.	n.v.t.
Uitstapkosten	0% Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	n.v.t.
Lopende kosten		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,75% van de waarde van uw belegging per jaar. De lopende kosten omvatten onder meer de kosten voor distributie en marketing, maar zijn exclusief portefeuilletransactiekosten.	76 USD
Portefeuilletransactiekosten	0,03% 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.	3 USD
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	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 minimumperiode van bezit: **5** jaar

De bovengenoemde periode is vastgesteld in overeenstemming met de productkenmerken. Deze is vastgesteld op basis van het risico- en rendementsprofiel van het product. Uw ideale periode van bezit kan afwijken van deze minimale aanbevolen periode van bezit. Wij raden u aan dit met uw adviseur te bespreken. Indien de periode van bezit korter is dan de minimale aanbevolen periode van bezit, kan dit een negatief effect hebben op het risico- en rendementsprofiel van het product. Gewone beleggers kunnen de aandelen van dit product verkopen via een tussenpersoon (bijvoorbeeld een stockbroker of een retail-beleggingsplatform) wanneer de aandelenmarkten waarop deze aandelen zijn genoteerd, zijn geopend. Een tussenpersoon rekent waarschijnlijk een commissie voor de aan- en verkoop van aandelen van dit product.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Eventuele klachten kunt u indienen bij de beheerder, IQ EQ Fund Management (Ireland) Limited, per e-mail (ManCo@iqeq.com) of telefoon (+353 1 673 5480).

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

- Depositaris voor het fonds: Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
- Het fonds is een van meerdere subfondsen van de ARK Invest UCITS ICAV (de "ICAV"). De activa en passiva van elk subfonds zijn volgens de Ierse wet gescheiden van die van de andere subfondsen. Hoewel de rechten van beleggers en schuldeisers normaal gesproken beperkt zijn tot de activa van elk subfonds, is de ICAV een enkele rechtspersoon die actief kan zijn in jurisdicties die een dergelijke scheiding niet erkennen.
- Voor fiscale doeleinden is de ICAV in Ierland gevestigd. Dit kan van invloed zijn op uw persoonlijke belastingssituatie. Raadpleeg uw beleggings- of belastingadviseur voor advies over uw eigen belastingverplichtingen.
- 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 ICAV is.
- U kunt de aandelen van deze aandelenklasse niet omwisselen voor aandelen uit andere aandelenklassen van het product en/of andere subfondsen binnen de ICAV.
- Nadere informatie over dit product en de aandelenklasse vindt u in het prospectus van de ICAV en de relevante fondsbijlage.
- Gedetailleerde informatie over het actuele beloningsbeleid van de beheerder, waaronder een beschrijving van de manier waarop de beloningen en andere voordelen worden berekend en de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen daarvan, kunt u inzien op de volgende website: www.iqeq.com/policy-documents
- De prestaties in het verleden van dit product vindt u op https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE000GA3D489_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_IE000GA3D489_nL_NL.xlsx