

## Nøkkelinformasjon for investorer

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon for investorer om dette Fondet. Det er ikke markedsføringsmateriell. Denne informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten til og risikoene ved å investere i dette Fondet. Vi anbefaler at du leser det, slik at du kan fatte en velinformert avgjørelse om hvorvidt du skal investere. Begreper med stor forbokstav som ikke er definert i dette nøkkelinformasjonsdokumentet for investorer, skal ha samme betydning som i Prospektet.

### Aikya Global Emerging Markets Fund - UCITS («Fondet»): Andelsklasse I USD (stemmeberettigede vekstandeler)

(ISIN: IE00BMC5GD19). Dette Fondet forvaltes av Aikya Investment Management Limited («Investeringsforvalteren»)

Fondets forvaltningsselskap er KBA Consulting Management Limited («Forvalteren»)

Fondet er et underfond av Pinnacle ICAV («ICAV»)

## INVESTERINGSMÅL OG -POLITIKK

### Investeringsmål:

- Fondet tar sikte på å oppnå langsiktig kapitalvekst ved å investere i selskaper med høy kvalitet. Disse selskapene bør ha et positivt bidrag til den bærekraftige utviklingen i de land hvor de har virksomhet.

### Investeringspolitikk:

- Investeringsforvalteren gjennomfører fundamentale, nedenfra-og-opp analyser på enkelt-selskapsnivå, der aksjene vurderes for opptak i Fondets portefølje. Fondet tar sikte på å investere minst 70 % av Netto aktivaverdi i en diversifisert portefølje bestående av aksjer og egenkapitalsrelaterte verdipapirer i selskaper med høy kvalitet som er børsnotert eller som handles i Vekstmarkeder, eller i selskaper med høy kvalitet med aksjer / egenkapitalsrelaterte verdipapirer som er børsnotert eller handles i andre markeder, men som har mesteparten av sin virksomhet i Vekstmarkeder. Vekstmarkeder defineres som land som ikke er klassifisert som Utviklede markeder av MSCI.
- Diversifiseringen oppnås ved investeringer på tvers av flere land og sektorer. Det er ingen geografisk eller sektorfokus, bortsett fra å søke eksponering mot Vekstmarkeder, som nevnt over.
- Fondets resultat sammenlignes mot resultatet som oppnås av MSCI Emerging Markets Index («Indeksen»). Denne Indeksen er funnet å

være en egnet referanse for resultatet for investorene, ettersom dets bestanddeler representerer Fondets investerbare univers og er den bredest aksepterte indeksen for Vekstmarkeder blant investorer. Fondet er aktivt forvaltet og Investeringsforvalteren er ikke på noen måte begrenset av Indeksens sammensetning under utvelgelsen av verdipapirer for investering. Indeksen benyttes ikke som inngående data i investeringsprosessen. Detaljerte opplysninger om referanseindeksen oppgis kun for informasjon.

### Annen informasjon:

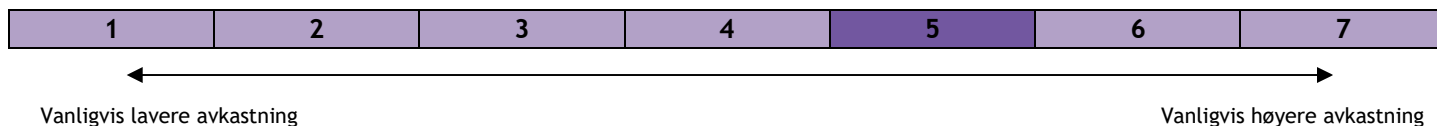
- Fondets investeringspolitikk om å investere i vekstmarkeder og i aktivaklasser, kan forårsake at Netto aktivaverdi for Fondet opplever store svingninger.
- Andeler i Andelsklassen I USD er stemmeberettigede vekstandeler. Dermed vil inntekter og kursgevinster som oppstår for Andelsklassen, bli reinvestert i gjenspeiles i Netto andelsverdi for Andelsklassen.
- Du kan på forespørsel kjøpe eller selge andeler alle virkedager i Irland og i London i Storbritannia, underlagt vilkårene som er nevnt i avsnittet med tittel «Key Information for Purchasing and Repurchasing» i Fondstillegget (som sammen med prospektet utgjør **Prospektet**).

Se avsnittet med tittel «Investment Objective, Investment Policies and Investment Restrictions» i Prospektet for alle detaljer.

## RISIKO- OG AVKASTNINGSPROFIL

Lavere risiko

Høyere risiko



Indikatoren over viser hvordan Fondet er posisjonert på en standard skala med risiko/avkastning. Merk:

- risiko-/avkastningsindikatoren bygger på historiske data og gir kanskje ikke en pålitelig indikasjon på Fondets fremtidige risikoprofil,
- risikokategorien som vises er ikke garantert, og kan endres over tid og
- selv den laveste kategorien betyr ikke at investeringen er risikofri.

Grunnet Fondets manglende historikk bygger denne rangeringen på den historiske volatiliteten på avkastningen over en femårsperiode ved bruk av en sammensatt portefølje siden fondets lansering, som er supplert med resultatene fra et annet fond som forvaltes av Investeringsforvalteren som benytter samme strategi samt MSCI Emerging Markets Index i USD, frem til lanseringsdato. Denne risikorangeringen er ikke helt og holdent avledet fra det aktuelle Fondet, og vil derfor kanskje ikke speile Fondets faktiske risikonivå i fremtiden.

Følgende risikofaktorer blir kanskje ikke adekvat fanget opp av risikoindikatoren:

- Operasjonell risiko.** Fondet er utsatt for mulige tap som følger av mangel i informasjons-, kommunikasjons-, transaksjons-, behandlings-, oppgjørs- og regnskapssystemer. Hovedrisikoen er at tredjeparter ikke skal klare å sikre at lovbestemmelser følges.
- Markedsrisiko.** Investeringer i verdipapirer innebærer bransje- og markedsrisiko samt generell risiko i økonomien. Ugunstig utvikling eller utvikling som oppfattes som ugunstig på ett eller flere områder, kan forårsake et betydelig fall i verdien av verdipapirene som eies av Fondet.
- Risiko ved utenlandske investeringer** Investeringer i utenlandske selskaper kan falle i verdi grunnet i statlig, politisk, økonomisk eller markedsmessig ustabilitet, mangel på nøyaktig informasjon om selskaper, risiko for ufordelaktige handlinger fra myndighetenes side som ekspropriering eller nasjonalisering.
- Vekstmarkedsrisiko.** Det er spesifikke risikofaktorer knyttet til investeringer i vekstmarkeder, inkludert politisk, oppgjørs-, kreditt-, likviditets-, valuta-, regnskapsstandards-, juridisk og depotrisiko.
- Risiko knyttet til Kina via Stock Connect.** Fondet kan, gjennom Stock Connect, søke eksponering mot aksjer som er utstedt av selskaper som er børsnotert i Kina. Stock Connect er et handelsprogram som kobler sammen markedene i Shanghai og Hongkong, og kan være utsatt for

ytterligere risikofaktorer. Investorer i Hongkong og i Fastlands-Kina kan handle og gjøre opp aksjer som er børsnotert i det andre markedet gjennom børs og oppgjørshus i deres hjemmarked. Stock Connect er gjenstand for kvotebegrensninger, noe som kan begrenset Fondets muligheter til å handle gjennom Stock Connect til riktig tid. Dette kan virke inn på Fondets evne til å effektivt implementere dets investeringsstrategi.

- Valutarisiko.** Fondet vil være eksponert for ulike valutaer, og endringer i valutakursene kan forårsake tap.
- Likviditetsrisiko.** Visse verdipapirer kan være vanskelige eller umulige å selge på et tidspunkt og til en kurs som selgeren ønsker. Selgeren kan måtte senke kursen for å utløse et salg i annenhåndsmarkedet, selge andre verdipapirer i stedet eller gå glipp av en investeringsmulighet, som alle kan ha ugunstig virkning på fondsforvaltningen eller avkastningen.
- Risiko knyttet til investeringsforvaltningen.** Forvaltningsstilen med utøvelse av skjønn som benyttes i Fondet, bygger på at man forutser utvikling i markedet og eller i verdipapirutvelgelsen. Det er en risiko for at Fondet, på et gitt tidspunkt, ikke er investert i verdipapirene eller markedene som har høyest avkastning. Fondets Netto aktivaverdi kan også falle.

- **Bærekraftsrisiko.** Det er vanskelig å vurdere bærekraftsrisiko, og det er noe som krever subjektive vurderinger, som kan bygge på data som enten er vanskelig å anskaffe, ufullstendig, beregnet, utdatert eller på annen måte vesentlig unøyaktig. Til og med der den er identifisert,

er det ingen garanti for at Investeringsforvalteren på riktig måte vil vurdere virkningen av bærekraftsrisiko på Fondet investeringer eller på foreslåtte investeringer.

Se avsnittet med tittel «Risk Factors» i Prospektet, der alle detaljer om alle risikoene i Fondet er offentliggjort.

## GEBYRER

Gebyrene du betaler brukes til å betale for løpende kostnader ved drift av Fondet, inkludert kostnader til markedsføring og distribusjon. Disse gebyrene reduserer den potensielle veksten på investeringen din.

Engangsgebyrer som belastes før eller etter at du investerer	Gebyrer som belastes Fondet i løpet av ett år	Gebyrer som belastes Fondet under bestemte forhold
Tegningsgebyr/innløsningsgebyr 0,00 %	Løpende gebyrer 1,05 %	Suksesshonorar 0 %

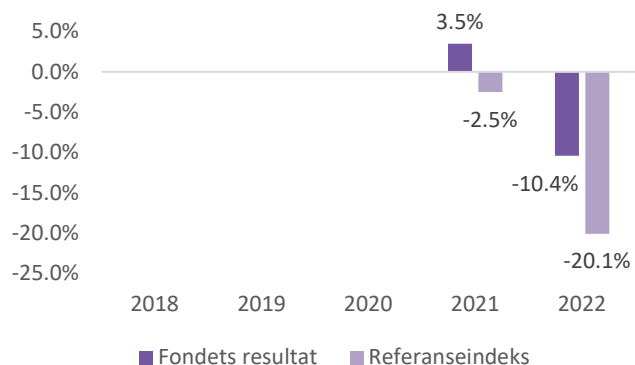
- Et **antiutvanningsgebyr** eller en **antiutvanningsjustering** kan belastes for å dekke kostnadene knyttet til handel og andre kostnader som påløper ved mottak av forespørsler om netto tegninger eller innløsninger.
- Tegnings- og innløsningsgebyrene som vises, er de maksimale satsene. I noen tilfeller vil du betale mindre. Du kan finne ut av dette hos din finansrådgiver.
- Det er ingen **Byttegebyr**
- Tallet for løpende **gebyrer** bygger på utgifter i et regnskapsår. Dette tallet kan variere fra år til år. Det ekskluderer:
  - Suksesshonorarer
  - Porteføljetransaksjonskostnader, unntatt ved tegnings-/innløsningsgebyrer som belastes Fondet ved kjøp eller salg av andeler i en annen kollektiv investeringsordning.

Du finner mer informasjon om gebyrer i avsnittet «Fees and Expenses» i Prospektet og Fondstilleget.

## TIDLIGERE RESULTATER

Historiske resultater er ikke noen pålitelig indikator for fremtidige resultater. Resultatene er oppgitt i USD og er fratrukket gjeldende gebyrer, kostnader og skatter.

Lanseringsdato for andelsklasse I USD var 30. oktober 2020.



## PRAKTISK INFORMASJON

- ICAV er en åpen investeringsordning med paraplystruktur og variabel kapital samt adskilt ansvar mellom de ulike underfondene. Dette betyr at investorer ikke ha krav på aktivaene til et underfond der de ikke eier andeler. Dette dokumentet beskriver en andelsklasse i et underfond i ICAV og Prospektet og perioderapportene utarbeides for ICAV som helhet. Et Fondstillegg utarbeides for hvert enkelt underfond. Det er for tiden fire andre underfond i paraplyen.
- Merk at skattelovgivning i Irland kan virke inn på din skatteposisjon. Du anbefales å søke profesjonelle råd om skatt.
- Du kan konvertere noen eller alle dine andeler til andre andeler, forutsatt at du er kvalifisert til dette og gir forhåndsvarsel. Spesifikk informasjon om andre andelsklasser i Fondet finnes i Prospektet. Informasjon som de spesifikke andelsklasser som er tilgjengelige for salg i din jurisdiksjon / ditt bostedsland, kan fås fra din finansrådgiver.
- Depotmottakeren er State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Kopier av Prospektet og seneste års- og halvårsrapporter kan vederlagsfritt

- fås på engelsk fra ICAV, 3 Dublin Landings, North Wall Quay, Dublin 1, Irland.
- Annen praktisk informasjon, inkludert den seneste offentliggjorte Andelskurs, er tilgjengelig fra Administratoren. Netto aktivverdi for Andelsklasse S USD vil også offentliggjøres på alle virkedager på Investeringsforvalterens nettsted <https://aikya.co.uk/>
- Detaljert informasjon om Forvalterens avlønningspolitikk (inkludert en beskrivelse av hvordan avlønning og goder beregnes og identiteten på personene som er ansvarlige for tildeling av avlønning og goder) er tilgjengelig på <https://www.KBAssociates.ie> og en papirkopi vil gjøres vederlagsfritt tilgjengelig ved forespørsel.
- Forvalteren kan holdes ansvarlig kun på grunnlag av påstander som inngår i dette dokumentet som er villedende, unøyaktige eller ikke i overensstemmelse med de aktuelle delene i Prospektet.
- Informasjon for investorer i Sveits. Dette Fondet har ikke utnevnt en representant eller betalingsagent i Sveits og kan ikke tilbys i Sveits til kvalifiserte investorer som definert i art. 5 § 1 FinSA.

ICAV har konsesjon i Irland og er under tilsyn fra Central Bank of Ireland. Investeringsforvalteren har konsesjon fra Central Bank of Ireland til å opptre som Investeringsforvalter overfor irske autoriserte investeringsfond. Dette dokumentet med nøkkelinformasjon for investorer er nøyaktig per 15. februar 2023. Forvalteren har konsesjon i Irland og er under tilsyn fra Central Bank of Ireland.