

Formål

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmaterieil. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoen, potensiell fortjeneste og tap for dette produktet og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Aikya Global Emerging Markets Fund – UCITS

et underfond av Pinnacle ICAV

I Share Class USD - Accumulating (IE00BMC5GD19)

Aikya Global Emerging Markets Fund – UCITS er autorisert i Irland og er under tilsyn av Central Bank of Ireland.

PRIIP-Produsenten og forvaltningsselskapet er Waystone Management Company (IE) Limited, som er autorisert i Irland og under tilsyn av Central Bank of Ireland. For mer informasjon om dette produktet, se <https://aikya.co.uk/> eller ring +353 (0)16192300."

Gjelder fra: 4. desember 2023

Hva innebærer dette produktet?

Type

Dette er et investeringsfond etablert som et irsk foretak for kollektiv kapitalforvaltning (ICAV).

Mål

Investeringsmål Fondet tar sikte på å oppnå langsiktig kapitalvekst ved å investere i kvalitetselskaper. Disse selskapene bør gi et positivt bidrag til bærekraftig utvikling i landene der de har virksomhet.

Investeringspolitikk Forvalteren er en investor som ser på grunnleggende verdier nedenfra og opp, og som foretar analyse på individuelt selskapsnivå av aksjepapirer som vurderes for innlemmelse i fondets portefølje. Fondet har som mål å investere minst 70% av netto aktivaverdi i en diversifisert portefølje med aksjer eller aksjerelaterte verdipapirer utstedt av kvalitetselskaper som er børsnotert eller omsettes i fremvoksende markeder, eller kvalitetselskaper med aksjer/aksjerelaterte verdipapirer som er børsnotert eller omsettes på andre markeder, men som har det meste av sin virksomhet i fremvoksende markeder. Fremvoksende markeder er definert som land som ikke er klassifisert som utviklede markeder av MSCI.

Fondets investeringspolitikk er å investere i fremvoksende markeder og aktivaklasser som kan forårsake at fondets netto aktivaverdi har høy volatilitet.

Diversifisering vil bli oppnådd gjennom investering på tvers av flere land og sektorer. Det er ikke noe fokus på geografi eller sektor annet enn å søke eksponering mot fremvoksende markeder som anmerket ovenfor.

Du finner fullstendige opplysninger i avsnittene med tittelen Investeringsmål, Investeringspolitikk og Investeringsrestriksjoner i prospektet.

Referanseindeks Fondets avkastning sammenlignes med utviklingen til MSCI Emerging Markets Index ("Indeksen"). Denne indeksen er identifisert som en egnet prestasjonsreferanse for investorer ettersom dens bestanddeler i stor grad representerer fondets investerbare univers og er den indeksen for fremvoksende markeder med bredest aksept innen investeringsmiljøet. Fondet forvaltes aktivt og forvalteren er ikke på noen måte begrenset av sammensetningen av den valgte indeksen når det velges verdipapirer for investering. Indeksen brukes ikke som en faktor i investeringsprosessen. Referansedetaljer gis kun for sammenligningsformål.

Innløsning og omsetning Du kan kjøpe eller selge andeler på forespørsel hver virkedag i Irland og London, Storbritannia, med forbehold om vilkårene som står i delen Viktig informasjon om kjøp og gjenkjøp i fondstillegget (som sammen med prospektet utgjør hele prospektet).

Utbyttepolitikk Andeler i denne andelsklassen er akkumulerte, stemmeberettigede andeler. Følgelig vil inntekter og kapitalgevinster som oppstår for andelsklassen, bli reinvestert og gjenspeiles i andelsklassens netto aktivaverdien per andel.

Lanseringsdato Fondet ble lansert 16/10/2020. Denne andelsklassen ble lansert 30/10/2020.

Fondsvaluta Fondets basisvaluta er USD.

Konvertering av andeler Du kan kanskje konvertere noen eller alle andelene dine til andre andeler, med forbehold om at du er kvalifisert og har gitt forhåndsvarsel. Prospektet har mer spesifikk informasjon om de andre andelsklassene i fondet. Informasjon om de spesifikke klassene som er tilgjengelig for salg i din aktuelle jurisdiksjon/bopel, er tilgjengelig fra din egen finansrådgiver.

Segregering av aktiva Et ICAV er en investeringsordning av paraplytypen med variabel kapital og adskilt ansvar mellom dets underfond. Dette betyr at investorer ikke har noe krav på kapitalen i et underfond som de ikke eier andeler i. Dette dokumentet beskriver en andelsklasse i et underfond i ICAV-fondet, og prospektet og periodiske rapporter utarbeides for ICAV-fondet som helhet. Det utarbeides et tillegg for hvert underfond. Det er for tiden fire andre underfond i paraplyfondet.

Tiltenkt privatinvestor

Dette produktet er ment for investorer som planlegger å forbli investert i minst 3 år og er forberedt på å ta et middels nivå risiko for tap av den opprinnelige kapitalen for å få en høyere potensiell avkastning. Det er beregnet på å være en del av en investeringsportefølje.

Varighet

Fondet har variabel kapital og har ingen forfallsdato. Med forbehold om rettighetene som styret i fondet har til å avvike og oppløse fondet, som forklart i fondets prospekt, kan fondet ikke bli avvirket automatisk. PRIIP-Produsenten, Waystone Management Company (IE) Limited, har ikke rett til å ensidig avvike produktet.

Praktisk informasjon

Depotmottaker Depotmottakeren er State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Mer informasjon Eksemplarer av prospektet og de siste årsberetningene og halvårsrapportene er tilgjengelig kostnadsfritt fra ICAV-fondet; 3 Dublin Landings, North Wall Quay, Dublin 1, Irland. Annen praktisk informasjon, blant annet de sist offentliggjorte andelskursene, vil være tilgjengelig fra administratoren. Netto aktivaverdien for hver andelsklasse vil også bli kunngjort på hver virkedag på forvalterens nettsted: <https://aikya.co.uk/>.

Hvilke risikoer innebærer det, og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoer



Risikoindikatoren er et sammendrag og en veiledning for dette produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Avkastningsscenarioer

Tallene som vises omfatter alle kostnadene ved selve produktet, og omfatter kostnadene til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du vil få fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet.

Det ugunstige, moderate og gunstige scenarioene vist er illustrasjoner som bruker den dårligste, gjennomsnittlige og beste avkastningen for produktet i løpet av de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Stress-scenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ugunstig: denne typen scenario oppstod for en investering mellom 31. mai 2021 og 31. oktober 2023.

Moderat: denne typen scenario oppstod for en investering mellom 31. januar 2019 og 31. januar 2022.

Gunstig: denne typen scenario oppstod for en investering mellom 29. mars 2016 og 29. mars 2019.

Anbefalt investeringsperiode		3 år	
Eksempelinvestering		10.000 USD	
Scenarioer		hvis du går ut etter 1 år	hvis du går ut etter 3 år (anbefalt investeringsperiode)
Minimumsavkastning	Det finnes ingen garantert minsteavkastning. Du kan tape noe av eller hele investeringen.		
Stress	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	3.593 USD -64,1%	4.523 USD -23,2%
Ugunstig:	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	7.738 USD -22,6%	7.821 USD -7,9%
Moderat:	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	10.296 USD 3,0%	11.893 USD 5,9%
Gunstig:	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	15.380 USD 53,8%	15.693 USD 16,2%

Hva skjer hvis Waystone Management Company (IE) Limited ikke er i stand til å foreta utbetalinger?

Fondets forvaltningsselskap har ingen plikt til å betale siden fondets utforming ikke tar høyde for at det skal foretas noen slik utbetaling. Du er ikke dekket av noen nasjonal kompensasjonsordning. For å beskytte deg holdes eiendelene hos et eget selskap, en depotmottaker. Hvis fondet misligholder dets forpliktelser, vil depotmottakeren avvike investeringene og utbetale provenyet som dividende til investorene. I verste fall kan du imidlertid tape hele investeringen.

Hvilke kostnader er det?

Personen som gir deg råd om eller selger deg dette produktet, kan kreve deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon 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. Beløpene avhenger av hvor mye du investerer og hvor lenge du eier produktet. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et eksempel på et investeringsbeløp og forskjellige, mulige investeringsperioder.

Vi har forutsatt:

- at du i det første året vil få tilbake beløpet som du investerte (0% årlig avkastning). For de andre eieperiodene har vi antatt at produktet gir avkastningen som vises i det moderate scenarioet,
- at 10.000 USD er investert.

Eksempelinvestering 10.000 USD	hvis du går ut etter 1 år	hvis du går ut etter 3 år (anbefalt investeringsperiode)
Totale kostnader	113 USD	407 USD
Årlig kostnadspåvirkning*	1,1%	1,2%

(*) Dette viser hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av eieperioden. Det viser for eksempel at hvis du går ut ved utløpet av den anbefalte eieperioden, er din gjennomsnittlige avkastning beregnet å bli 7,1% før kostnader og 5,9% etter kostnader.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved inngang eller utgang		Årlig kostnadspåvirkning hvis du går ut etter ett år
Inngangskostnader	0,00% , vi krever ikke startgebyr.	0 USD
Utgangskostnader	0,00% , vi krever ikke et avslutningsgebyr for dette produktet, men det kan personen som selger det til deg.	0 USD
Løpende kostnader hvert år		Årlig kostnadspåvirkning hvis du går ut etter ett år
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,05% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene i fjor.	105 USD
Transaksjonskostnader	0,08% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløpet vil variere med hvor mye vi kjøper og selger.	8 USD
Diverse kostnader som påløper under bestemte forhold		Årlig kostnadspåvirkning hvis du går ut etter ett år
Resultathonorarer	Det er ikke noe prestasjonshonorar for dette produktet.	0 USD

Hvor lenge bør jeg beholde det, og kan jeg ta ut penger underveis?

Anbefalt eieperiode: 3 år

Dette produktet er beregnet på langsiktige investeringer. Du bør være forberedt på å være investert i minst 3 år. Du kan imidlertid når som helst i denne perioden innløse investeringen uten ekstra kostnader, eller eie investeringen lengre. Du kan kjøpe eller selge andeler på forespørsel hver virkedag i Irland og London, Storbritannia, med forbehold om vilkårene som står i delen Viktig informasjon om kjøp og gjenkjøp i fondstilleget (som sammen med prospektet utgjør hele prospektet).

Hvordan kan jeg klage?

Du kan sende klagen din til forvaltningsselskap som forklart på www.waystone.com, til denne postadressen 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE - Dublin, D04 A4E0, Irland eller per e-post til complianceurope@waystone.com.

Hvis du har en klage på personen som informerte deg om dette produktet, eller som solgte det til deg, vil de fortelle deg hvor du skal klage.

Annen relevant informasjon

Kostnad, avkastning og risiko Beregningene av kostnader, avkastning og risiko som er vist i dette dokumentet med nøkkelinformasjon, følger metodologien som er foreskrevet i EU-reglene.

Avkastningsscenarioer Du kan finne tidligere avkastningsscenarioer oppdatert månedlig på <https://aikya.co.uk/>.

Tidligere avkastning Du kan laste ned tidligere avkastning for det/de siste 3 året/årene fra nettstedet vårt: <https://aikya.co.uk/>.

Tilleggsinformasjon Detaljer vedrørende den oppdaterte godtgjørelsespolitikken til forvalteren (med blant annet en beskrivelse av hvordan godtgjørelse og ytelser beregnes og identiteten til personene som er ansvarlige for å tildele godtgjørelse og ytelser), er tilgjengelig på <https://www.waystone.com/waystone-policies>, og et papireksemplar vil være tilgjengelig kostnadsfritt for investorer på anmodning.

Vær oppmerksom på at skattelovene i Irland kan påvirke din egen skatteposisjon. Du anbefales å søke faglige skatteråd.