

Polaris Global Value UCITS Fund Et underfond i PCM Global Funds ICAV Class A USD Accumulating

➤ Formål

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

➤ Produkt

Navn: Polaris Global Value UCITS Fund Class A USD Accumulating
ISIN: IE00BYV7PV35
PRIIP-produsent: Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited
PRIIP-produsentens nettsted: <https://www.carnegroup.com>
Telefon: +353 1 4896 800

Den irske sentralbanken er ansvarlig for å føre tilsyn med Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited i henhold til dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Fondet har konsesjon i Irland og er under tilsyn av den irske sentralbanken.

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon er nøyaktig per 19 februar 2025.

Fondet forvaltes av Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited («forvalteren»), som har konsesjon i Irland og er under tilsyn av den irske sentralbanken. Polaris Capital Management LLC (investeringsforvalteren) er utnevnt som investeringsforvalter i fondet.

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

➤ Hva er dette produktet?

Type: Dette produktet er et UCITS-fond.

Løpetid: Ingen bindingstid.

Mål: Fondet investeringsmål er kapitalvekst. Fondet investerer hovedsakelig i aksjer og aksjerelaterte verdipapirer (inkludert ADR og MLP) utstedt av selskaper av alle størrelser som er hjemmehørende i og utenfor USA, inkludert de som er organisert, har hovedkontor eller har en betydelig del av virksomheten sin i vekstmarkedsland. Selv om det ikke er noen grense for hvor stor andel av fondets midler som kan investeres i selskaper i et hvilket som helst land, søker fondet å investere i selskaper i et bredt spekter av land og investerer vanligvis i ca. 15 bransjer av GICS. Fondet kan bruke derivater til sikring, investering eller effektive porteføljeforvaltningsformål. Bruk av derivater kan introdusere giring i fondet. Investeringsforvalteren bruker investeringsteknologi til å analysere en rekke økonomiske data for å velge selskaper som vedkommende mener har en markedsverdi som er undervurdert i forhold til sine fremtidige utsikter.

Eventuelle inntekter minus kostnader akkumuleres og reinvesteres i fondets netto aktiva. Investorer kan kjøpe og selge andeler på en hvilken som helst dag da banker i Dublin og New York er åpne. For fullstendig informasjon om investeringsmål og retningslinjer kan du se avsnittene «Investeringsmål» og «Investeringsretningslinjer» i fondets tillegg. Fondet bruker kun sammenligningsreferanseindeksene for resultatsammenligning. Fondet forvaltes aktivt og er ikke begrenset av en referanseindeks. Fondets basisvaluta er USD.

Tiltenkt privat investor: En investering i fondet passer for investorer som søker kapitalvekst, og som kan godta et moderat til høyt volatilitetsnivå. Investorene bør være forberedt på å innta en langsiktig investering i fondet.

Depotmottaker: Fondets aktiva holdes av dets depotmottaker, som er Caceis Investor Services Bank, S.A. (Dublin Branch).

Utdelingstype: Produktet akkumuleres.


➤ Hva er risikoen, og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator

Lavere risiko Høyere risiko



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

 Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 5 år.

Den oppsummerende risikoindikatoren gir en pekepinn på risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, som er en klasse med middels risiko.

Her vurderes potensielle tap som skyldes fremtidig verdiutvikling, å ligge på et middels nivå, og ugunstige markedsforhold kan påvirke fondets betalingsevne.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du vil få utbetalinger i en annen valuta, så den endelige avkastningen avhenger av vekslingskursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke tatt hensyn til i indikatoren som vises over.

For andre risikoer som er vesentlig relevante for fondet som ikke er tatt i betraktning i risikoindikatoren, kan du se fondets prospekt på www.pcmglobalfundsicav.com.

Dette produktet har ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, slik at du kan tape deler av eller hele investeringen.

Verdiutviklingsscenarioer

Hva du får fra dette produktet er avhengig av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er uvisst og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, middels gunstige og gunstige scenarioene som vises her, er illustrasjoner som anvender den dårligste, gjennomsnittlige og beste verdiutviklingen til referanseindeksen de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Tallene som er oppgitt her, omfatter alle kostnadene for selve produktet, men omfatter kanskje ikke alle kostnadene du betaler til rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Eksempel på investering: USD 10.000		1 år	5 år
Minimum	Det finnes ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen.		
Stressscenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 6.340	USD 1.520
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-36,65%	-31,35%
Ugunstig scenario ¹	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 7.310	USD 8.940
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-26,90%	-2,21%
Middels gunstig scenario ²	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 10.350	USD 12.690
	Gjennomsnittlig avkastning per år	3,47%	4,89%
Gunstig scenario ³	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 16.380	USD 16.570
	Gjennomsnittlig avkastning per år	63,78%	10,62%

¹Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 03/2015 og 03/2020.

²Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 04/2019 og 04/2024.

³Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 06/2016 og 06/2021.

➤ Hva skjer hvis Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited ikke klarer å betale?

Fondets eiendeler og gjeld er adskilt fra de til PRIIP-produsenten. Fondets eiendeler oppbevares av depotmottakeren. Hvis PRIIP-produsenten blir insolvent, vil det ikke påvirke de av fondets eiendeler som oppbevares av depotmottakeren. Hvis depotmottakeren blir insolvent, kan du påføres økonomisk tap. Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning som kan utligne hele eller deler av tapet ditt.

➤ Hva er kostnadene?

Kostnader over tid

Personen som gir deg råd eller selger deg dette produktet, kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Tabellene viser beløpene som belastes investeringen for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet og hvordan produktet presterer. Tallene som vises, er illustrasjoner som bygger på et eksempel med investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt følgende:

- o I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning).
- o For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet fungerer som angitt i det moderate scenarioet
- o USD 10.000 er investert

Eksempel på investering: USD 10.000	Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du løser inn etter 5 år
Samlede kostnader	USD 436	USD 1.261
Årlig kostnadseffekt (*)	4,36%	2,01%

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Det viser for eksempel at hvis du avslutter i den anbefalte investeringsperioden, forventes gjennomsnittlig avkastning per år å være 6,90 % før kostnader og 4,89 % etter kostnader.

Sammensetning av kostnader

Tabellen nedenfor viser den årlige innvirkningen av de ulike kostnadstypene på avkastningen du kan få fra investeringen ved utgangen av den anbefalte investeringsperioden og hva de ulike kostnadskategoriene betyr.

Tabellen viser innvirkningen på avkastning per år		Hvis du går ut etter 1 år	
Engangskostnader ved tegning eller utgang	Tegningsgebyr	Opptil 3,00% av beløpet du betaler når du går inn i denne investeringen.	Opptil USD 300
	Innløsningskostnader	Vi krever ikke et innløsningsgebyr for dette produktet.	USD 0
Løpende kostnader belastet hvert år	Forvaltningsgebyrer og andre administrative eller driftsmessige kostnader	1,23% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	USD 123
	Transaksjonskostnader	0,13% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat for kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vi varierer, avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	USD 13
Diverse kostnader belastet under spesifikke forhold	Resultathonorarer og carried interest	Det er ikke resultathonorar for dette produktet.	USD 0

➤ Hvor lenge bør jeg beholde investeringen, og kan jeg ta ut penger tidligere?

Anbefalt minste investeringsperiode: 5 år.

En investering i fondet passer for investorer som søker kapitalvekst, og som kan godta et moderat til høyt volatilitetsnivå. Investorene bør være forberedt på å innta en langsiktig investering i fondet. En investering kan innløses når som helst. Du kan finne ytterligere informasjon om innløsninger i fondets prospekt på www.pcmglobalfundsicav.com.

➤ Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har klager på produktet, atferden til produsenten eller den som gir deg råd om produktet, kan klage sendes inn på følgende måter:

E-post: complaints@carnegroup.com

Brevpost: 3rd Floor, 55 Charlemont Place, Dublin, D02 F985, Ireland.

➤ Annen aktuell informasjon

Ytterligere opplysninger: Fondet har konsesjon i Irland og er under tilsyn av den irske sentralbanken. Forvalteren har konsesjon i Irland og er under tilsyn av den irske sentralbanken. Besøk www.pcmglobalfundsicav.com for ytterligere fondsdokumentasjon.

Historisk avkastning og verdiutviklingsscenarioer: For detaljer om historisk avkastning kan du se www.pcmglobalfundsicav.com. For tidligere verdiutviklingsscenarioer kan du se www.pcmglobalfundsicav.com.