

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Polar Capital Global Technology Fund, Class I EUR Accumulation Shares

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Polar Capital LLP

Tuotteen on kehittänyt Polar Capital LLP ("Sijoitusten hoitaja"). Sijoitusten hoitajalla on Yhdistyneessä kuningaskunnassa Financial Conduct Authorityn myöntämä toimilupa ja joka säätelee sitä. Tuotetta hallinnoi MJ Hudson Fund Management (Ireland) Limited ("hallinnoija").

ISIN: IE00BM95B514

Verkkosivusto: www.polarcapital.co.uk

Ottakaa yhteyttä numeroon +44 (0) 20 7227 2700, jos haluatte lisätietoja.

MJ Hudson Fund Management (Ireland) Limited on saanut toimiluvan Irlannissa, ja sitä sääntelee Irlannin keskuspankki (CBI).

Tämä avaintietoasiakirja on ajantasainen 1. tammikuuta 2023.

Mikä tämä tuote on?**Tyyppi**

Polar Capital Global Technology Fund ("rahasto") on sijoitusrahasto. Rahasto on Polar Capital Funds Plc:n alarahasto. Polar Capital Funds Plc on avoin sijoitusyhtiö, joka on perustettu Irlannissa ja jonka vastuu on rajoitettu.

Sijoitusaika

Tällä tuotteella ei ole erääntymispäivää.

Tavoitteet

Rahaston tavoitteena on saavuttaa pitkäaikaista arvonnousua sijoittamalla maailmanlaajuisesti hajautettuun teknologiayhtiöiden salkkuun.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tämä tuote on tarkoitettu kaikille sijoittajille (myös niille, joilla on perustason sijoitustietämys), jotka pyrkivät saamaan tuottoa sijoitukselleen ja jotka voivat hyväksyä riskin, että he voivat menettää osan tai koko alkuperäisen sijoituksensa. Tuotetta olisi pidettävä pitkäaikaisena investointina, joka on määritelty vähintään viideksi vuodeksi. Tämä tuote sopii sijoittajille, jotka etsivät sijoitusta, jolla on kestäviä ominaisuuksia.

Tämä on siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa koskeva yhteissijoitusyritys (UCITS).

Säilytysyhteisö Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited, Georges Court, 54-62 Townsend Street, Dublin, Irlanti D02 R156. Osakkeen hinta noteerataan Euronext Dublinissa, ja se löytyy osoitteesta www.euronext.com/en. Lisätietoja ja yritysasiakirjat, mukaan lukien viimeisimmät ja

aiemmat vuosikertomukset ja osavuositarkastukset, ovat saatavilla verkkosivuilta:

Sijoituspolitiikka

Vähintään kaksi kolmasosaa rahaston varoista on sijoitettu teknologiaan liittyviin yrityksiin. Näitä voivat olla tietokoneohjelmistot ja -laitteet, Internet-ohjelmistot ja -järjestelmät, elektroniikkateknologia ja muut teknologiaan liittyvät yritykset. Rahastolla voi olla merkittävää altistumista yhdysvaltalaisille ja kanadalaisille yhtiöille. Rahasto voi sijoittaa johdannaisiin (monimutkaiset instrumentit, jotka perustuvat kohde-etuuden arvoon) suojautumiseen, riskien vähentämiseen, rahaston tehokkaampaan hallintaan tai arvopapereiden hankkimiseen tehokkaammalla tavalla. Rahasto voi sijoittaa kehittyville markkinoille (kehitysmaihin). Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, ja se käyttää Dow Jones Global Technology Net Total Return Index (EUR) -vertailuindeksiä tuoton vertailuun ja tuottopalkkion laskemiseen. Rahaston valuutta on Yhdysvaltain dollari ja tämän osakeluokan valuutta on euro.

Kumulatiivisten osuuksien osalta ei ole aikomusta maksaa osinkoja.

Kestävää rahoitusta koskeva tiedonantoasetus

Tämä rahasto edistää ympäristöllisiä ja/tai sosiaalisia ominaisuuksia, ja se on luokiteltu EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) 8 artiklan mukaiseksi rahastoksi. Lisätietoja on rahastositteessä tai osoitteesta www.polarcapital.co.uk.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?**Riski-indikaattori**

Vähäinen riski

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

Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tämä arvioi tulevasta kehityksestä mahdollisesti aiheutuvat tappiot keskipitkällä tasolla, ja huonot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti PRIIP-kehittäjän kykyyn maksaa sinulle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskipitkää riskiluokkaa.

Jos tuotteen valuutta poikkeaa sijoittajan omasta valuutasta, seuraavat huomautukset pätevät: Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Epätavallisten markkinaolosuhteiden vaikutuksista johtuen muita riskejä saattaa toteutua. Katso lisätietoja alta.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Strategiariski – teknologiayrityksiin tehdyt sijoitukset voivat altistua suuremmille hintavaihteluille kuin muilla aloilla tehdyt sijoitukset. Nopeat muutokset teknologiassa ja/tai käytön sääntelyssä tietyissä maissa voivat vaikuttaa rahaston sijoitusten arvoon. Rahasto voi olla vähemmän hajautettu kuin muut sijoitusrahastot.

Sijoitusriski – Rahasto sijoittaa osakkeisiin maailmanlaajuisesti, ja osakkeiden hinnat voivat nousta tai laskea useiden maailmanlaajuisiin osakemarkkinoihin vaikuttavien tekijöiden vuoksi.

Johdannaisriski – tietyt johdannaiset voivat johtaa voittoihin tai tappioihin, jotka ovat suurempia kuin alkuperäinen sijoitettu määrä. Johdannaisiin liittyy myös vastapuoliriski, joka on riski siitä, että johdannais sopimuksen vastapuoli ei pysty täyttämään sopimusvelvoitteitaan.

Kehittyvien markkinoiden riski – rahasto sijoittaa maihin, joilla voi olla enemmän poliittisia, taloudellisia tai rakenteellisia haasteita kuin kehittyneillä mailla. Sijoitukset tällaisiin maihin eivät välttämättä ole yhtä hyvin säänneltyjä, niiden ostaminen ja myyminen voi olla vaikeampaa ja voittojen tai tappioiden mahdollisuus on suurempi. Erittävin vaihteluihin sijoituksesi arvossa.

Valuutariski – Rahasto sijoittaa varoihin, jotka ovat muissa valuutoissa kuin rahaston perusvaluutta. Valuuttakurssien muutoksilla voi olla kielteinen vaikutus rahaston sijoituksiin.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen ja sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkökulma osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkökulma tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä elokuu 2021 – syyskuu 2022.

Kohtuullinen näkökulma tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä heinäkuu 2015 – heinäkuu 2020.

Suotuisa näkökulma tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä huhtikuu 2016 – huhtikuu 2021.

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Stressinäkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	1 230 EUR	1 060 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-87,65 %	-36,22 %
Epäsuotuisa näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 280 EUR	7 000 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-27,22 %	-6,88 %
Kohtuullinen näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 610 EUR	23 720 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	16,08 %	18,86 %
Suotuisa näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	14 820 EUR	30 510 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	48,24 %	25,00 %

Mitä tapahtuu, jos Polar Capital LLP on maksukyvytön?

Sijoittajien korvaus- tai takausjärjestelmä ei kata tappioita.

Kustannukset, jotka aiheutuu vuosittain sijoituksesi hallinnoinnista. Pahimmassa tapauksessa voit kuitenkin menettää koko sijoituksesi.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	685 EUR	3 641 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	6,8%	3,4% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 22,3 prosenttia ennen kuluja ja 18,9 prosenttia kulujen jälkeen.

Pyörityksen vuoksi luvut eivät välttämättä täsmää

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä

Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua

Osallistumiskulut	Tuote pidättää oikeuden periä osallistumismaksun, joka on enintään 5% merkinnän hinnasta. Tämän asiakirjan päivämääränä emme peri osallistumismaksua.	Enintään 500 EUR
Irtautumiskulut	Emme veloita poistumismaksua tästä tuotteesta.	0 EUR

Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]

Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Kustannukset, joita aiheutuu vuosittain sijoituksesi hallinnoinnista.	112 EUR
Liiketoimikulut	Tuotteen taustalla olevien sijoitusten osto- ja myyntikustannusten vaikutus.	31 EUR

Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut

Tulosperusteiset palkkiot	Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, miten hyvin sijoituksesi menestyy. Yllä oleva kokonaiskustannusarvio sisältää viimeisten viiden vuoden keskiarvon.	42 EUR
---------------------------	---	--------

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelut sijoitusaika: 5 vuotta

Katso rahastoesitteestä tietoja sijoituksesi lunastamisesta.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sinulla on valituksia tuotteesta, tästä asiakirjasta tai valmistajan toiminnasta, ota yhteyttä Polar Capitalin sijoittajasuhdetiimiin sähköpostitse: Investor-Relations@polarcapital.co.uk. Vaihtoehtoisesti voit myös kirjoittaa osoitteeseen Polar Capital, 16 Palace Street, London SW1E 5JD, Yhdistynyt kuningaskunta.

Muut olennaiset tiedot

Osakkeiden hinnat julkaistaan osoitteessa www.polarcapital.co.uk jokaisena arvostuspäivänä. Lisätietoja rahasto-osuuksien ostamisesta ja myymisestä on rahastoesitteessä. Osuuksia voidaan ostaa ja myydä päivinä, jolloin pankit ovat tavallisesti avoinna Yhdistyneessä kuningaskunnassa ja rahaston kotimaassa.

Tämän asiakirjan sisältämiä tietoja täydennetään rahastoesitteellä, asianomaisella rahaston täydennysosalla, yhtiöjärjestyksellä sekä vuosi- ja puolivuotiskatsauksilla, jotka ovat ladattavissa maksutta osoitteesta www.polarcapital.co.uk. Paperiversio KID:stä on saatavilla pyynnöstä ja maksutta osoitteesta Investor-Relations@polarcapital.co.uk.

Rahasto on Irlannissa toimivan Polar Capital Funds Plc:n alarahasto. Tuotetta hallinnoi MJ Hudson Fund Management (Ireland) Limited. Rahaston salkunhoitaja on Polar Capital LLP. Hallinnolliset palvelut tarjoaa Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited ja talletuspalvelut Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited. Kotimaan verolait ja -määräykset säätelevät rahastoa. Asuinmaastasi riippuen tämä saattaa vaikuttaa sijoitukseesi. Kysy lisätietoja rahoitusneuvojaltasi.