

|                          |                                                                           |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| <b>Nombre del Fondo</b>  | <b>Income Opportunities Fund</b> , un subfondo de Polar Capital Funds plc |
| <b>Gestor</b>            | <b>Bridge Fund Management Limited</b>                                     |
| <b>Clase de acciones</b> | Acciones de clase B1 GBP de distribución                                  |
| <b>ISIN</b>              | IE00B4TCHT23                                                              |

## Objetivos y política de inversión

### Objetivos

El objetivo del Fondo es obtener ingresos, así como la revalorización del capital, invirtiendo en empresas del sector financiero.

### Política de inversión

El Fondo invierte, sin restricciones geográficas, en valores de empresas financieras cotizadas y empresas que prestan servicios auxiliares a dichas empresas del sector financiero. Asimismo, el Fondo puede invertir en empresas que obtengan una parte sustancial de sus beneficios del sector financiero.

El Fondo se centra en bonos y acciones emitidos por empresas relacionadas con el sector financiero. El Fondo invierte principalmente en títulos de renta fija (por ejemplo, bonos), incluidos valores convertibles (bonos que pueden convertirse en acciones de empresas), obligaciones (un bono no garantizado) y otros bonos emitidos por empresas relacionadas con el sector financiero. El Fondo invierte en bonos que pagan intereses a tipos fijos o variables.

Hasta un máximo del 25% puede invertirse en bonos sin calificación crediticia por parte de agencias de calificación. Todos los demás bonos tendrán el grado de inversión (más calidad) o alta

rentabilidad (menor calidad pero abonan tipos de interés más elevados).

El Fondo puede invertir en derivados financieros (instrumentos complejos que dependen del valor de sus activos subyacentes) con fines de cobertura, para reducir riesgos, gestionar el Fondo con más eficiencia o adquirir exposición a títulos de modo más eficaz.

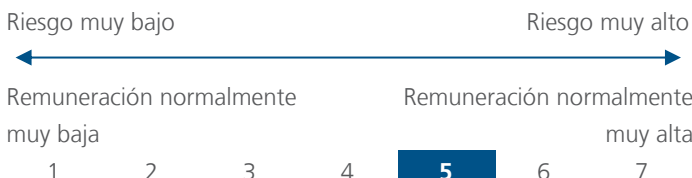
El Fondo se gestiona de forma activa y utiliza el índice de referencia STOXX EUROPE 600 Financials (Net Return) Index (GBP) a efectos de comparación de la rentabilidad y para calcular la comisión de rentabilidad.

Todo ingreso generado por el Fondo podrá pagarse en forma de dividendo trimestral si así lo acuerda el Consejo de administración.

Ustedes pueden vender las acciones durante los días en que los bancos estén abiertos en Dublín y Londres.

Recomendación: es posible que este fondo no sea adecuado para inversores que tengan previsto retirar su dinero en un plazo de cinco años.

## Perfil de riesgo y remuneración



### ¿Por qué se incluye este fondo en la categoría 5?

El Fondo tiene una calificación de riesgo elevado porque invierte en títulos de renta variable, cuyo valor puede subir o bajar a lo largo del tiempo en mayor medida que el de otras inversiones.

**Además del riesgo capturado por el indicador, el valor global del Fondo puede verse afectado significativamente por:**

**Riesgo del tipo de interés** – las variaciones de los tipos de interés afectan al valor de las inversiones en bonos del Fondo. Por lo general, el valor de un bono baja si suben los tipos de interés.

**Riesgo de crédito** – en ocasiones, el emisor o el avalista de un bono no puede cumplir sus obligaciones de pago o sufre una rebaja de su calificación crediticia, lo que genera pérdidas para el Fondo.

**Riesgo de mercados emergentes** – los países de mercados emergentes se enfrentan a más dificultades políticas, económicas o culturales que los países desarrollados. Invertir en ellos puede ofrecer mayores posibilidades de ganancias y de pérdidas, y los mercados pueden ser menos líquidos.

**Riesgo de derivados** – ciertos derivados pueden resultar en ganancias o pérdidas superiores al importe inicialmente invertido.

Además, los derivados también llevan intrínseco el riesgo de contraparte; es decir el riesgo de que la contraparte en el contrato de derivados no cumpla con las obligaciones contractuales que le corresponden.

**Riesgo de divisa** – el Fondo invierte en activos denominados en divisas distintas a la divisa base del Fondo. Las fluctuaciones en el tipo de cambio pueden incidir negativamente en las inversiones del Fondo.

### ¿Qué significan estas cifras?

El indicador de riesgo se calculó a partir de datos históricos y puede no aportar información fiable sobre el perfil de riesgo futuro del Fondo. La categoría de riesgo mostrada no está garantizada y puede variar a lo largo del tiempo. Un fondo con categoría 1 no es una inversión exenta de riesgo; el riesgo de perder el dinero es pequeño, pero las posibles ganancias también están limitadas. Con un fondo de la categoría 7, el riesgo de perder el dinero invertido es elevado, pero también existe la posibilidad de obtener ganancias sustanciales. La escala numérica es compleja; por ejemplo, 2 no representa el doble de riesgo que 1.

### Más información acerca de esta calificación:

Si precisan de información más detallada acerca de los riesgos, consulten la sección **"Risk Factors"** del folleto.

## Gastos

### Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión

Gastos de entrada Hasta el 3,50%

Gastos de salida Ninguno

Este es el máximo que puede detrarse de su capital antes de proceder a la inversión y antes de abonar el producto de la inversión.

### Gastos detrídos del Fondo a lo largo de un año

Gastos corrientes 0,83%

### Gastos detrídos del Fondo en determinadas condiciones específicas

Comisión de rentabilidad 10,00% un ejercicio en que el Fondo obtenga beneficios por encima del índice de referencia para estas comisiones, el STOXX EUROPE 600 Financials (Net Return) Index (GBP). En el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021 la comisión de rentabilidad ascendía al 0,06%.

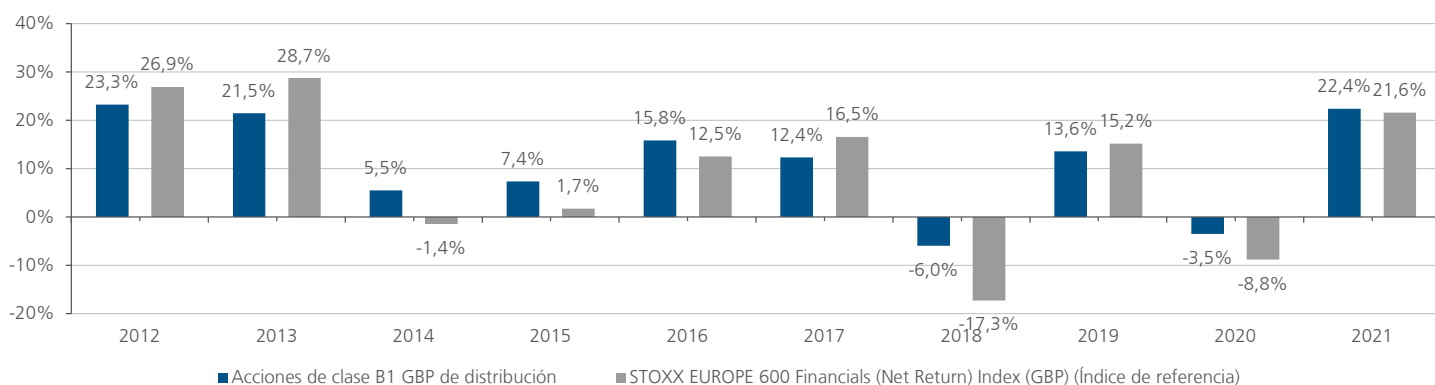
Los gastos que usted soporta están destinados a sufragar los costes de funcionamiento del Fondo, incluidos los de su comercialización y distribución. Dichos gastos reducen el potencial de crecimiento de su inversión.

Los **gastos de entrada y de salida** se refieren a cifras máximas. En algunos casos, es posible que usted pague menos. Su asesor financiero o distribuidor pueden informarle al respecto.

La cifra de **gastos corrientes** se basa en los gastos del período de 12 meses finalizado el 31 diciembre de 2021. El informe anual del fondo correspondiente a cada ejercicio incluirá detalles sobre los gastos exactos aplicados.

Si desean más información sobre los gastos, pueden consultar el apartado "**Fees and Expenses**" del folleto del Fondo, disponible en [www.polarcapital.co.uk](http://www.polarcapital.co.uk).

## Rentabilidad histórica



La rentabilidad histórica no es un indicador fiable de la rentabilidad futura.

La rentabilidad histórica mostrada no tiene en cuenta comisiones de entrada, salida o canje, pero sí los gastos corrientes que se indican en la sección «Gastos».

La rentabilidad de esta clase se calcula en libras esterlinas.

El Fondo se lanzó el 15 de octubre de 2009. Esta clase empezó a emitir acciones el 15 de octubre de 2009.

## Información práctica

### Fiduciario:

Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.

### Acerca del Fondo:

El valor liquidativo del Fondo se calcula en libras esterlinas. Los precios unitarios se calculan en libras esterlinas durante cada día hábil. Dichos precios se publicarán en la sede del Agente Administrativo, se notificarán al Mercado de Valores Irlandés sin demora y la Gestora, Polar Capital LLP, los publicará cada día de valoración en su sitio web ([www.polarcapital.co.uk](http://www.polarcapital.co.uk)).

Este Fondo está sujeto a las leyes y los reglamentos tributarios de Irlanda. Esto podría afectar a su inversión, dependiendo de su país de residencia. Si necesitan información más detallada, consulten con su asesor financiero.

Ustedes tienen derecho a cambiar de un fondo a otro. Si precisan de más información, consulten la sección "**Switching**" del folleto.

### Más información:

Income Opportunities Fund es un subfondo de Polar Capital Funds plc. El activo y el pasivo de cada subfondo están separados, de modo que el activo de un subfondo no puede aplicarse al pasivo de otro subfondo. Este Documento de datos fundamentales para el inversor (KIID) es específico para la clase de acciones. El folleto y los informes anuales y semestrales se elaboran para todo el fondo.

Pueden obtener de la Gestora, sin ningún tipo de coste, copias en inglés del folleto y los informes anuales y semestrales del Fondo. Para ello, deben dirigirse a Polar Capital LLP, 16 Palace Street, London SW1E 5JD o pueden obtenerlas a través del sitio web de Polar Capital plc ([www.polarcapital.co.uk](http://www.polarcapital.co.uk)).

La solicitud de compra o venta de unidades de participación puede realizarse durante cualquier Día de Negociación, antes de las 15:00 h (hora irlandesa) del día correspondiente.

En el sitio web <https://bridgeconsulting.ie/management-company-services/> puede consultar la información pormenorizada sobre la política remunerativa actualizada del Gestor, incluida una descripción de la forma en que se otorgan la remuneración y los beneficios a los empleados, así como información sobre el comité de remuneraciones. El Gestor proporciona gratuitamente un ejemplar en papel de esta información previa petición.

### Declaración de responsabilidad:

Polar Capital Funds plc únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto del fondo.

Este Fondo está autorizado en Irlanda y está regulado por el Banco Central de Irlanda. Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 10 de febrero de 2022.