

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Arctic Norwegian Equities

är en delfond tillhörig **ARCTIC FUNDS PLC**

Class A NOK (IE00B449S282)

Arctic Norwegian Equities är auktoriserat i Irland och tillsyn utövas av Central Bank of Ireland.

Denna produkt förvaltas av Arctic Asset Management AS, som är auktoriserat i Norge och tillsyn utövas av Financial Supervisory Authority of Norway (Finanstilsynet). För mer information om denna produkt, se www.arctic.com/aam eller ring +47 21 01 31 00

KBA Consulting Management Limited (Förvaltningsbolaget) är auktoriserat i Irland och tillsyn utövas av Central Bank of Ireland.

Stämmer per den: 1 januari 2023

Vad innebär produkten?**Typ**

Detta är en investeringsfond som är etablerad som ett företag med rörligt kapital och segregat ansvar mellan delfonder, inkorporerat med begränsat ansvar enligt Irlands lagar.

Mål

Investeringsmål Fondens investeringsmål är att öka värdet på din investering genom att investera huvudsakligen i företag som är noterade eller handlas på marknader i Norge inom alla industrisektorer.

Placeringsinriktning Avsikten är att minst 80% av fondens substansvärde ska investeras i norska aktier. Upp till 20% av fondens substansvärde kan investeras i aktier som är noterade eller handlas på globala marknader.

Fonden kan även investera:

(i) upp till 10% av substansvärdet i företagsobligationer och/eller andra relevanta överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument (utan geografiska begränsningar);

(ii) upp till 10% av substansvärdet i andra kollektiva investeringsplaner globalt (UCITS-fonder och icke-UCITS-fonder, inbegripet börshandlade fonder);

(iii) upp till 10% av substansvärdet i onoterade instrument;

(iv) i kontanta medel och underordnade likvida medel.

Fonden kan använda finansiella derivatinstrument (inbegripet konvertibler, warranter, optioner och terminer) i kurssäkringssyfte och för effektiv portföljhantering.

Fondförvaltare kommer att följa den policy för socialt ansvarstagande investeringar (SRI) som används för den norska statens investeringsfond Statens pensjonsfond utland (SPU) och ta hänsyn till etiska, miljömässiga och sociala frågor i fondens förvaltning.

Fonden uppfyller kriterierna i SFDR artikel 8 för att klassificeras som en "ESG-orienterad" fond.

Användning av jämförelseindex Fonden förvaltas aktivt med fokus på absolut avkastning. Resultatet för klasser med prestationsavgift mäts mot Oslobörsens Mutual Fund Index (OSEFX).

Inlösen och handel Du kan köpa och sälja aktier i fonden på begäran vilken arbetsdag som helst i Irland och Norge, enligt beskrivningen i prospektet.

Utdelningspolicy Denna fonden ger ingen utdelning. Intjänade intäkter behålls i fonden.

Lanseringsdatum Fonden lanserades 15/11/2010 och aktieklassen lanserades 21/12/2010.

Fondens valuta Fondens basvaluta är NOK

Transistor Investerares kan byta aktier i fonden mot aktier i andra delfonder i företaget, förutsatt att de uppfyller de kriterier som gäller för investeringar i andra delfonder. Ytterligare information om byte finns i avsnittet "Exchange of Shares" i prospektet.

Avsedd privat investerare

Fonden är avsedd för investerare som accepterar och förstår att fondens värde är direkt kopplat till värdet på de underliggande investeringarna, att det kommer att fluktuerar över tid och att hela det investerade beloppet kan gå förlorat. Fonden passar alla typer av investerare genom alla distributionskanaler. Denna produkt är avsedd för investerare som planerar att behålla sin investering i minst 5 år och tål en medelnivå risk. Den är utformad för att ingå som en del i en investeringsportfölj.

Term

Fonden är öppen och har ingen förfallodag. Med förbehåll för likvidations-, upplösning- och uppsägningsrättigheterna för fondens styrelse enligt fondprospektet kan fonden inte automatiskt avslutas. Tillverkaren, Arctic Asset Management AS, har inte rätt att ensidigt säga upp produkten.

Praktisk information

Förvaringsinstitut Förvaringsinstitutet är The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch.

Mer information Kopior av prospektet och den senaste års- och halvårsrapporten (alla på engelska) kan erhållas kostnadsfritt från Bolaget på dess säte på 32 Molesworth Street, Dublin 2, Irland och finns på www.arctic.com/aam. De senaste aktiekurserna publiceras varje arbetsdag på www.arctic.com/aam och <https://live.euronext.com/nb/markets/oslo>.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?**Risker**

Denna sammanfattande riskindikator är en guide om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur sannolikt det är att produkten kommer att förlora pengar på grund av marknadsrörelser eller på grund av att fonden inte kan betala dig.

Denna produkt är klassificerad som 4 av 7, vilket är en medelriskklass.

Enligt denna värderas de potentiella förlusterna för framtida resultat till en medelnivå, och dåliga marknadsvillkor kan påverka förmågan hos delfonden att betala dig.

Var uppmärksam på valutarisken. Under vissa omständigheter kan fonden erhålla betalningar i en annan valuta, och därför kan din slutliga avkastning bero på valutakursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i ovanstående indikator.

Utöver riskerna som ingår i riskindikatorn, kan andra risker inverka på fondens utveckling. Mer information finns i fondens prospekt, som finns tillgängligt kostnadsfritt på www.arctic.com/aam.

Avkastningsscenarier

De angivna siffrorna omfattar alla kostnader för själva produkten, men omfattar inte kostnaderna för din rådgivare eller distributör. Siffrorna inbegriper inte din personliga skattesituation, vilken också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får ut av denna produkt beror på marknadens framtida utveckling. Marknadsutvecklingen i framtiden är osäker och kan inte förutsägas korrekt.

De ogynnsamma, måttliga och gynnsamma scenarier som anges är illustrationer som använder det värsta, genomsnittliga och bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas mycket annorlunda i framtiden.

Stressscenariot visar vad du kan få ut under extrema marknadsförhållanden.

Ogynnsam: denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 29 oktober 2021 och 31 oktober 2022.

Måttlig: denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 28 februari 2014 och 28 februari 2019.

Gynnsamt: denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 30 november 2012 och 30 november 2017.

Rekommenderad innehavsperiod		5 år	
Exempel på investering		10.000 NOK	
Scenarier		om du löser in efter 1 år	om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavsperiod)
Minimum	Det finns ingen lägsta garanterad avkastning. Du kan förlora en del av eller hela din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	2.487 NOK -75,1%	2.505 NOK -24,2%
Ogynnsam	Vad du kan få tillbaka efter kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	8.003 NOK -20,0%	8.341 NOK -3,6%
Måttlig	Vad du kan få tillbaka efter kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	11.044 NOK 10,4%	15.155 NOK 8,7%
Gynnsamt	Vad du kan få tillbaka efter kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	15.700 NOK 57,0%	19.827 NOK 14,7%

Vad händer om fonden inte kan göra några utbetalningar?

Om fonden inte kan betala dig, omfattas du inte av någon nationell kompensations- eller garantiordning. För att skydda dig innehas tillgångarna av ett separat bolag, ett förvaringsinstitut. Om fonden skulle hamna på obestånd, likviderar förvaringsinstitutet investeringarna och betalar ut behållningen till investerarna. I värsta fall kan du emellertid förlora hela din investering.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger råd om eller säljer denna produkt till dig kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet kommer den personen att ge dig information om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

Kostnad på sikt

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar och hur länge du innehar produkten. De belopp som anges här är illustrationer baserade på ett exempel på ett investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit att du:

- under första året skulle få tillbaka det belopp som du har investerat (0% i årsavkastning). För de övriga innehavsperioderna har vi antagit att produkten ger den avkastning som visas i det måttliga scenariot,
- 10.000 NOK investeras.

Exempel på investering 10.000 NOK		om du löser in efter 1 år	om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavsperiod)
Totalkostnader		227 NOK	1.822 NOK
Årliga kostnadseffekter*		2,3%	2,5%

(*) Detta visar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavsperioden. Det visar till exempel att om du gör en inlösen vid den rekommenderad innehavsperioden prognostiseras din genomsnittliga avkastning per år att bli 11,2% före kostnader och 8,7% efter kostnader.

Sammanställning av kostnader

Engångsavgifter vid teckning eller försäljning		Årlig kostnadseffekt om du säljer efter 1 år
Teckningskostnader	0,00%, fonden tar inte ut någon teckningsavgift.	0 NOK
Inlösenkostnader	0,00%, fonden tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt, men den person som säljer den till dig kan göra det.	0 NOK
Årliga avgifter som tas ut varje år		Årlig kostnadseffekt om du säljer efter 1 år
Förvaltningsavgifter och övriga administrativa eller operativa kostnader	2,09% av värdet på din investering per år. Detta är en beräkning som baseras på de faktiska kostnaderna förra året.	209 NOK
Transaktionskostnader	0,18% av värdet på din investering per år. Detta är en beräkning av de kostnader som uppstår när fonden köper och säljer de underliggande investeringarna för produkten. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket fonden säljer och köper.	18 NOK
Extra kostnader som tas ut under specifika villkor		Årlig kostnadseffekt om du säljer efter 1 år
Resultatrelaterade avgifter	Någon resultatrelaterad avgift tas inte ut för denna produkt.	0 NOK

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavsperiod: 5 år

Denna produkt är utformad för långsiktiga investeringar, och du ska vara beredd att behålla din investering i minst 5 år. Men du kan lösa in din investering när som helst under denna period utan extra kostnader, eller behålla den längre. Du kan köpa och sälja aktier i fonden på begäran vilken arbetsdag som helst i Irland och Norge.

Hur kan jag klaga?

Du kan lämna klagomål till fondens förvaltningsbolag enligt vad som framgår av <https://www.arctic.com/aam/en/departments/about-us#compliance> eller till följande postadress Arctic Asset Management AS, P. O. Box 1833 Vika, N-0123 Oslo, Norway eller via e-post till fundinvestor.aam@arctic.com. Om du har ett klagomål gällande den person som har givit dig råd om produkten eller som sålde den till dig, kommer de att berätta var du ska klaga.

Övrig relevant information

Kostnad, resultat och risk Beräkningar av kostnad, resultat och risk som ingår i detta faktablad följer de metoder som föreskrivs i EU:s regelverk.

Avkastningsscenarier Du finner tidigare resultatscenarier, som uppdateras varje månad, på www.arctic.com/aam.

Tidigare resultat Du kan ladda ned tidigare resultat för de senaste 10 åren via vår webbplats på www.arctic.com/aam.

Övrig information Arctic Funds plc är etablerad som ett företag med rörligt kapital och segregerat ansvar mellan delfonder, inkorporerat med begränsat ansvar enligt Irlands lagar. Detta innebär att fondens innehav upprätthålls separat enligt irländsk lag från innehav av andra delfonder i företaget och din investering i fonden kommer inte att ske genom fordringar mot någon annan delfond i företaget. Detaljerna i förvaltarens ersättningspolicy kan erhållas från webbplatsen <https://www.arctic.com/aam/en/departments/about-us#compliance> och en papperskopia finns tillgänglig kostnadsfritt på begäran. Fonden är föremål för Irlands skattelagstiftning som kan påverka din personliga skattesituation. Du bör rådgöra med dina professionella rådgivare innan du investerar i fonden.