

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.

Produkt

Arctic Return

är en delfond tillhörig **ARCTIC FUNDS PLC**

Class L NOK (IE00BYT07T65)

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

Priip-Produktutvecklaren och förvaltningsbolaget är Waystone Management Company (IE) Limited, som är auktoriserat i Irland och tillsyn utövas av Central Bank of Ireland. För mer information om denna produkt, se www.arctic.com/aam eller ring +353 (0)16192300.

Stämmer per den: 29 december 2023

Vad innebär produkten?

Typ

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

Mål

Investeringsmål Investeringsmålet är att uppnå kapitaltillväxt genom investeringar i en diversifierad portfölj av obligationer och penningmarknadsinstrument.

Huvudmarknaden för fonden kommer att vara den nordiska obligationsmarknaden.

Placeringsinriktning Fonden kommer att investera i obligationer och penningmarknadsinstrument som är noterade eller handlas på marknader i Norden eller andra länder i Europa.

Fonden kommer att investera minimum 70% av nettovärdet (NAV) i Investment Grade eller Investment Grade-motsvarande obligationer eller penningmarknadsinstrument (kreditbetygen AAA till BBB- enligt den betygsskala), eller motsvarande. Den genomsnittliga modifierade durationen i fondens portfölj av tillgångar skall ligga inom intervallet 0-12 månader.

Fonden kan även investera:

- (i) upp till 10% av substansvärdet i onoterade instrument;
- (ii) i kontanta medel och underordnade likvida medel.

Fonden kan använda finansiella derivatinstrument (inbegripet ränteterminskontrakt och ränte- eller valutaswappar) för effektiv portföljhantering. Även valutaswappar kan användas i kurssäkringssyfte.

Fondförvaltaren 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. Utvecklingen av aktieslag med prestationsbaserad ersättning kommer att mätas mot Bloomberg Barclays Norway T-Bill Total Return NOK Unhedged Index 136032NO ("Referensindex"). Riktmärket används endast för beräkning av prestationsbaserade avgifter.

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 13/10/2015.

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.

Segregering av tillgångar 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.

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 fluktuera 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 1 år och tål en låg nivå 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-, upplösnings- och uppsägningsrättigheterna för fondens styrelse enligt fondprospektet kan fonden inte automatiskt avslutas. Priip-Produktutvecklaren, Waystone Management Company (IE) Limited, 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.

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.

Stresscenariot visar vad du kan få ut under extrema marknadsförhållanden.

Ogynnsam: denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 31 mars 2019 och 31 mars 2020.

Måttlig: denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 30 april 2018 och 30 april 2019.

Gynnsamt: denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 31 mars 2020 och 31 mars 2021.

Rekommenderad innehavsperiod		1 år
Exempel på investering		10.000 NOK
Scenarier		om du löser in efter 1 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	8.506 NOK -14,9%
Ogynnsam	Vad du kan få tillbaka efter kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	9.928 NOK -0,7%
Måttlig	Vad du kan få tillbaka efter kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	10.237 NOK 2,4%
Gynnsamt	Vad du kan få tillbaka efter kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	10.634 NOK 6,3%

Vad händer om Waystone Management Company (IE) Limited inte kan göra några utbetalningar?

Förvaltningsbolaget har ingen skyldighet att göra utbetalningar eftersom fondens utformning inte förutsätter att någon sådan utbetalning görs. Du omfattas inte av någon nationell kompensations- eller garantiordning. För att skydda dig innehåller 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 (rekommenderad innehavsperiod)
Totalkostnader	98 NOK
Årliga kostnadseffekter*	1,0%

(*) Detta visar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavsperioden. Det visar till exempel att om du gör en inlösen vid den rekommenderade innehavsperioden prognostiseras din genomsnittliga avkastning per år att bli 3,4% före kostnader och 2,4% 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	0,52% av värdet på din investering per år. Detta är en beräkning som baseras på de faktiska kostnaderna förra året.	52 NOK
Transaktionskostnader	0,46% 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.	46 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: 1 år

Denna produkt är utformad för långsiktiga investeringar, och du ska vara beredd att behålla din investering i minst 1 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 www.waystone.com eller till följande postadress 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE - Dublin, D04 A4E0, Irland eller via e-post till complianceurope@waystone.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.

Avkastningsscenarioer Du finner tidigare resultatscenarioer, som uppdateras varje månad, på www.arctic.com/aam.

Tidigare resultat Du kan ladda ned tidigare resultat för de senaste 8 åren via vår webbplats på www.arctic.com/aam.

Övrig information Detaljerna i förvaltningsbolagets ersättningspolicy kan erhållas från webbplatsen www.waystone.com 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.