# Informations clés pour l'investisseur

Le présent document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Ces informations sont requises de droit afin de vous aider à bien appréhender la nature et les risques liés à l'investissement dans ce fonds. Il vous est conseillé de le lire pour décider en toute connaissance de cause d'investir ou non.

| | |
|---|---|
| **Nom du Fonds** | **Income Opportunities Fund,** un compartiment de Polar Capital Funds plc |
| **Gestionnaire** | **Bridge Fund Management Limited** |
| **Catégorie d'actions** | Actions de Catégorie A1 de distribution en GBP |
| **ISIN** | IE00B759Y860 |

## Objectifs et politique d'investissement

**Objectifs**
L'objectif du Fonds est d'obtenir un revenu ainsi qu'une croissance du capital, en investissant dans des entreprises du secteur financier.

**Politique d'investissement**
Le Fonds investit à l'échelle mondiale dans les titres de sociétés financières cotées et dans des entreprises qui fournissent des services de support à ces sociétés financières. Le Fonds peut également investir dans des entreprises qui tirent une part importante de leurs bénéfices du secteur financier.

Le Fonds est orienté sur les obligations et les actions émises par des entreprises liées au secteur financier. Le Fonds investit principalement dans des titres à revenu fixe (des obligations), en ce compris des convertibles (obligations pouvant être converties en actions de sociétés), des débentures (obligations non garanties) et autres obligations émises par des entreprises liées au secteur financier. Le Fonds investit dans des obligations qui versent des intérêts à taux fixe ou variable.

Jusqu'à 25 % des actifs du Fonds peuvent être investis dans des obligations sans notation (des obligations qui n'ont pas été notées par les agences de notation de crédit). Toutes les autres obligations seront soit des titres de qualité « investment-grade » (qualité supérieure) ou à haut rendement (de qualité inférieure, mais versant un taux d'intérêt plus élevé).

Le Fonds peut investir dans des dérivés financiers (instruments complexes basés sur la valeur des actifs sous-jacents) pour des besoins de couverture, pour réduire le risque, pour gérer plus efficacement le portefeuille, ou pour construire des positions sur titres de manière plus efficiente.

Le Fonds fait l'objet d'une gestion active et utilise l'indice STOXX EUROPE 600 Financials (Net Return) Index (GBP) à des fins de comparaison de la performance et pour calculer la commission de performance.

Les revenus générés par le Fonds peuvent être versés sous la forme d'un dividende trimestriel, au seul pouvoir discrétionnaire des Administrateurs.

Vous avez la possibilité de vendre vos parts tous les jours ouvrés des banques à Dublin et Londres.

Recommandation : ce Fonds peut ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant cinq ans.

## Profil de risque et de rendement

Risque faible — Risque élevé

Rendements typiquement plus faibles — Rendements typiquement plus élevés

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

**Pour quelle raison ce fonds est-il classé dans la catégorie 5 ?**
La note de risque du Fonds est élevée parce qu'il investit dans des actions, dont la valeur peut enregistrer des fluctuations supérieures à celles d'autres placements.

**Outre le risque reflété par l'indicateur, la valeur globale du fonds peut être considérablement affectée par :**

**Risque de taux d'intérêt** – les variations des taux d'intérêt ont une incidence sur la valeur des investissements obligataires dans le Fonds. Généralement, la valeur d'une obligation baissera en cas de hausse des taux d'intérêt.

**Risque de crédit** – il peut arriver que l'émetteur ou le garant d'une obligation ne puisse satisfaire à ses obligations de paiement ou que sa notation de crédit soit dégradée et que, en conséquence, le Fonds subisse des pertes.

**Risque lié aux marchés émergents** – les pays de marchés émergents connaissent plus de difficultés politiques, économiques ou structurelles que les pays développés. Les placements dans ces pays offrent des potentiels plus élevés de gains ou de pertes, mais les marchés peuvent être moins liquides.

**Risque lié aux dérivés** – certains produits dérivés peuvent entraîner des plus-values ou des pertes supérieures au montant des fonds initialement investis. Les dérivés impliquent aussi un risque de contrepartie, à savoir le risque qu'une contrepartie à un contrat de dérivé ne puisse satisfaire à ses obligations contractuelles.

**Risque de change** – le Fonds investit dans des actifs libellés dans des devises autres que sa devise de base. Les fluctuations des taux de change peuvent avoir une incidence négative sur les investissements du Fonds.

**Que signifient ces chiffres ?**
L'indicateur de risque est calculé sur la base de données historiques et ne saurait constituer une mesure précise du profil de risque futur du Fonds. La catégorie de risque présentée n'est pas garantie et peut varier dans le temps. Un compartiment de catégorie 1 ne constitue pas un investissement sans risque – le risque de perdre vos fonds est faible, mais la possibilité de gains est également limitée. Avec un compartiment de catégorie 7, le risque de perte est élevé, mais l'opportunité de réaliser des bénéfices conséquents est aussi importante. L'échelle numérique est complexe, à savoir par exemple que la catégorie 2 n'est pas deux fois plus risquée que la catégorie 1.

**Informations supplémentaires sur cette notation :**
Pour toutes explications détaillées relatives aux risques, veuillez vous référer à la section « **Risk Factors** » du Prospectus.

## Frais

| Frais ponctuels prélevés avant ou après la souscription de votre investissement | |
|---|---|
| Frais d'entrée | A hauteur de 3,50 % |
| Frais de sortie | Aucun |
| Il s'agit du montant maximal prélevé sur votre capital avant qu'il ne soit investi et avant que les produits de votre investissement ne vous soient versés. | |
| **Frais prélevés sur le Fonds chaque année** | |
| Frais courants | 1,33 % |
| **Frais prélevés sur le Fonds sous certaines conditions spécifiques** | |
| Commission de performance | 10,00 % par an des rendements excédentaires du Fonds par rapport à l'indice de référence pour ces commissions, à savoir le STOXX EUROPE 600 Financials (Net Return) Index (GBP). Pour l'exercice clôturé le 31 décembre 2021, la commission de performance s'élevait à 0,01 %. |

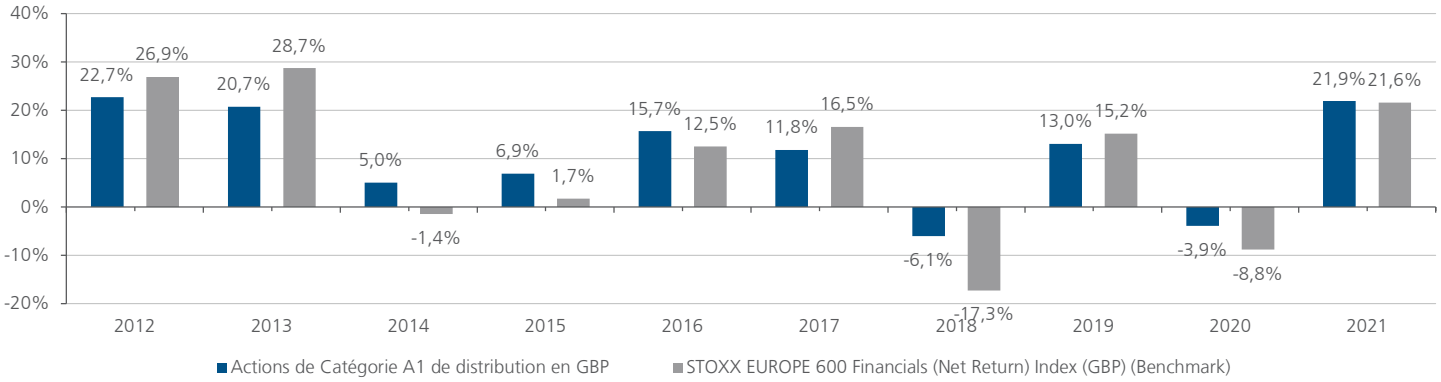
Les frais versés servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les frais de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

Les frais **d'entrée** et **de sortie** présentés correspondent aux montants maximums. Vous pouvez payer moins dans certains cas. Veuillez consulter votre conseiller financier ou votre distributeur pour toute information détaillée.

Le montant des **Frais courants** est calculé sur la base des charges relatives à la période de 12 mois clôturée le 31 décembre 2021. Le rapport annuel du Fonds afférent à chaque exercice comportera les frais détaillés exacts imputés.

Pour toutes informations détaillées relatives aux frais applicables, veuillez vous référer à la section « **Fees and Expenses** » du Prospectus du Fonds, disponible sur www.polarcapital.co.uk.

## Performance passée




Les performances passées ne sauraient être indicatives des performances futures.

La performance passée présentée ne tient pas compte des frais d'entrée, de sortie ou d'échange, mais tient compte des frais courants, comme indiqué dans la section **« Frais »**.

La performance de cette catégorie est calculée en livres sterling (GBP).

Le Fonds a été lancé le 15 octobre 2009. Cette catégorie a commencé d'émettre des parts le 15 octobre 2009.

## Informations pratiques

**Dépositaire du Fonds :** Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.

**Concernant le Fonds :** La valeur liquidative du fonds est calculée en livres sterling (GBP). Les cours des parts sont publiés en livres sterling (GBP), chaque jour ouvrable. Les cours seront rendus publics au bureau de l'Agent administratif, notifiés immédiatement à la Bourse irlandaise et publiés par le Gestionnaire d'investissement, Polar Capital LLP, chaque jour de valorisation sur le site Internet du Gestionnaire d'investissement (www.polarcapital.co.uk).

Ce compartiment est assujetti aux lois et réglementations fiscales d'Irlande. Cela peut avoir une incidence sur votre investissement en fonction de votre pays de résidence. Pour tout renseignement complémentaire, veuillez consulter votre conseiller.

Vous avez la possibilité d'échanger vos parts dans un fonds pour un autre fonds. Pour toutes informations

**En savoir plus :** Income Opportunities Fund est un compartiment de Polar Capital Funds plc. Les actifs et les passifs de chaque compartiment sont séparés, à savoir que les actifs d'un compartiment ne peuvent être utilisés pour satisfaire aux obligations d'un autre compartiment. Ce Document d'informations clés pour l'investisseur (DICI) est spécifique à la présente catégorie de parts. Le prospectus et les rapports annuels et semestriels sont préparés pour l'intégralité du fonds.

Les copies du Prospectus et des rapports annuels et semestriels du Fonds peuvent être obtenues en anglais, sans frais, auprès du Gestionnaire d'investissement, chez Polar Capital LLP, 16 Palace Street, London SW1E 5JD, ou sur le site Internet de Polar Capital plc (www.polarcapital.co.uk).

Les demandes de souscription/rachat de parts peuvent être faites durant les Jours de négociation, avant 15 h (heure irlandaise) le jour concerné.

Les détails concernant la politique de rémunération actualisée du Gestionnaire sont disponibles sur le site Internet https://bridgeconsulting.ie/management-company-services/. Cela inclut la description de la manière dont les rémunérations et les avantages sont attribués aux employés, ainsi que des informations sur le comité de rémunération. Un exemplaire papier est mis à disposition gratuitement sur demande auprès du Gestionnaire.

**Déclaration de responsabilité :** Polar Capital Funds plc engage sa responsabilité sur la seule base des déclarations contenues dans le présent document qui se révèleraient trompeuses, inexactes ou incohérentes avec les parties correspondantes du prospectus du fonds.

Ce Fonds est agréé en Irlande et réglementé par la Banque centrale d'Irlande.
Ces informations clés aux investisseurs sont exactes au 10 février 2022.