

NØKKELINFORMASJON FOR INVESTORER

Dette dokumentet gir deg viktig investeringsinformasjon om fondet. Det er ikke markedsføringsmaterieil. Det er lovpålagt å gi disse opplysningene for å hjelpe deg til å forstå fondet og risikofaktorene forbundet med å investere i fondet. Du anbefales å lese dokumentet nøye, slik at du har et godt informasjonsgrunnlag for å ta en beslutning om å investere i fondet eller ikke.

Arctic Return ("Fondet"),
et underfond av Arctic Funds plc ("Selskapet")
Andelsklasse L NOK
ISIN: IE00BYT07T65

Administrasjonsselskapet for Fondet er KBA Consulting Management Limited ("Administrasjonsselskapet")

MÅLSETTING OG INVESTERINGSSTRATEGI

Investeringsmålet er å øke verdien av andelseiernes investering i fondet gjennom investeringer i en diversifisert portefølje av obligasjoner og pengemarkedsinstrumenter.

Fondet vil hovedsakelig investere i det nordiske obligasjonsmarkedet.

Fondet vil investere i obligasjoner og pengemarkedsinstrumenter notert eller omsatt på markeder i Norden eller andre land i Europa.

Fondet vil investere minst 70% av sin nettoverdi i Investment Grade eller tilsvarende obligasjoner eller pengemarkedsinstrumenter. Investment Grade tilsvarer rating AAA til BBB-. Gjennomsnittlig modifisert durasjon i fondets portefølje av eiendeler vil ligge innenfor 0-12 måneder.

Fondet kan også investere i følgende verdipapirer:
(i) inntil 10 % of Fondets netto aktivaverdi i unoterte verdipapirer; og

(ii) i kontanter og likvide tilleggsaktiva.

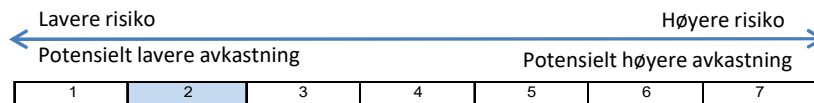
Fondet kan benytte finansielle derivatinstrumenter (herunder fremtidige renteavtaler og rente/valutabyttekontrakter) for effektiv porteføljevaltning. Valutabytteavtaler kan også brukes til sikringsformål.

Fondet er aktivt forvaltet med fokus på absolutt avkastning. Endring av ST1X indeks fra og med 31.01.2021. Resultatet til klasser med suksesshonorar måles deretter mot Bloomberg Barclays Norway T-Bill Total Return NOK Unhedged Index 136032NO ("Referanseindeksen"), som Bloomberg Barclays kalkulerer ved å følge statsobligasjoner utstedt av den norske stat.

Investeringsforvalteren vil etterleve Statens pensjonsfond Utlands policy for sosialt ansvarlige investeringer (SRI) ved å ta etiske, miljømessige og sosiale spørsmål i betraktning ved forvaltningen av fondet.

Fondet møter de kriteriene SFDR artikkel 8 stiller for å kunne klassifiseres som et "ESG-orientert" fond.

RISIKO OG AVKASTNINGSPROFIL



Risikokategorien ovenfor er basert på fondets historiske data og gir ingen garanti for fremtidig risikokategori. Risiko- og avkastningskategorien kan ikke garanteres og vil sannsynligvis endre seg over tid. Det presiseres at en plassering i laveste risikokategori ikke betyr at det er risikofritt å investere i fondet.

Fondet er plassert i kategori 2 ut fra en lav risiko for variasjon i netto aktivaverdi på bakgrunn av spredning og frekvens av prisendringer (volatilitet) i de underliggende investeringene.

Følgende risikoer kommer i tillegg, og er ikke en del av vurderingene som inngår i risikokategorien:

Generell – verdien av alle typer investeringer kan bli påvirket av nedskrivninger (devaluering), politiske, statlige intervensjoner i relevante markeder eller uregelmessige og

Valutarisiko – Fondets netto aktivaverdi beregnes i NOK mens fondets investeringer kan bli kjøpt i et bredt spekter av valutaer, hvor noen av dem kan være flyktig og/eller ikke fritt konvertible. Valutasvingninger kan ha en negativ innvirkning på verdien av fondets investeringer.

Markedsrisiko – Noen av de anerkjente børser fondet kan investere gjennom kan vise seg å være illikvid eller svært volatile fra tid til annen og påvirke prisen på noterte verdipapirer.

Verdirisiko - Fondet kan investere i unoterte verdipapirer som verdsettes til en sannsynlig realisasjonsverdi, som beskrevet i prospektet til Arctic Funds plc. Slike estimerte verddivurderinger er iboende vanskelige å beregne og er gjenstand for betydelig usikkerhet.

AVGIFTER

Avgifter du betaler brukes til å dekke kostnadene ved å drive fondet, herunder utgifter til markedsføring og distribusjon. Slike avgifter kan redusere den potensielle veksten av og/eller avkastning på investeringen din.

Engangsgebyrer ved transaksjoner

Tegningsgebyr	0 %
Innløsningsgebyr	0 %
Byttegebyr	0 %

Ingen gebyr blir belastet ditt tegningsbeløp før det utstedes andeler (tegningsgebyr), før innløsningsbeløp blir utbetalt (innløsningsgebyr), eller før dine andeler eventuelt blir byttet til et annet fond (byttegebyr).

Figuren som viser de **løpende avgifter** er basert på kostnader per 31. desember i fjor. Procentsatsen kan variere fra år til år. Den er eksklusive suksesshonorar og porteføljens transaksjonskostnader.

For ytterligere informasjon om avgifter vises det til prospekt og supplement, som er tilgjengelig på www.arctic.com/aam.

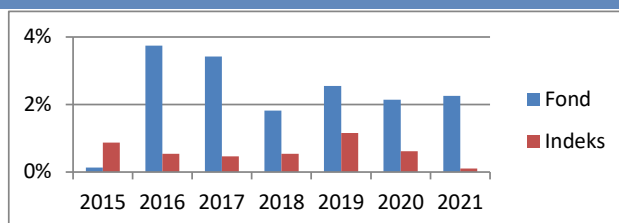
Årlig kostnad belastet fondet siste kalenderår

Løpende avgifter	0.56 %
------------------	--------

Andre variable avgifter

suksesshonorar	Ingen
----------------	-------

HISTORISK AVKASTNING



Figuren viser fondets netto avkastning i NOK (inkludert alle engangskostnader og løpende avgifter) per år siden fondets oppstart i oktober 2015. Historisk avkastning er en nyttig indikator på hvordan fondets utvikling har vært til dags dato, men er ikke en pålitelig indikator for fremtidig avkastning.

PRAKTISKE OPPLYSNINGER

Depotmottaker er BNY Mellon Trust Company (Ireland) Limited.

Kopi av prospekt og nyeste års- og delårsrapporter med regnskap (alle på engelsk) kan fås kostnadsfritt ved henvendelse til Selskapets offisielle adresse i 32 Molesworth Street, Dublin 2, Ireland og på www.arctic.com/aam. Nyeste fondsverdi publiseres hver virkedag på www.arctic.com/aam og <https://live.euronext.com/nb/markets/oslo>.

Fondet er underlagt skatteregler for Irland som kan ha en innvirkning på din personlige skatteposisjon. Du bør rådføre deg med din profesjonelle rådgiver før du investerer i fondet.

Investorer kan bytte andeler i fondet med andeler i andre underfond av selskapet, forutsatt at de tilfredsstillter de kriteriene som gjelder for investeringer i andre underfond. Ytterligere informasjon om bytte av fond finnes i avsnittet "bytte av andeler" i prospektet.

Administrasjonsselskapet kan bli holdt ansvarlig utelukkende på grunnlag av noen uttalelse i dette dokumentet som er villedende, unøyaktig eller uforenlig med de relevante delene av prospektet for fondet.

Selskapet er et åpent paraply-fond med adskilt ansvar mellom underfondene. Dette betyr at beholdningen i fondet opprettholdes separat under irsk lov fra beholdningen av andre underfond i Selskapet og investeringen i fondet vil ikke bli berørt av krav mot andre underfond av Selskapet.

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon for investorer er relatert til andelsklasse L NOK. I tillegg til klasse L NOK, tilbyr fondet andeler i klasse A NOK, klasse B NOK, klasse I NOK, klasse L SEK og klasse R NOK, som beskrevet i supplementet til fondet. Informasjon om disse tilleggsklassene er tilgjengelig hos Administrator, BNY Mellon Investment Servicing (International) Limited.

Detaljer om godtgjørelsesordningen for Administrasjonsselskapet er tilgjengelig på nettsiden www.kbassociates.ie På forespørsel vil en papirkopi bli gjort tilgjengelig kostnadsfritt.

Fondsselskapet og underfondet er autorisert i Irland og regulert av the Central Bank of Ireland.

Administrasjonsselskapet er autorisert i Irland og regulert av The Central Bank of Ireland.

Forvaltningsselskapet (Arctic Asset Management AS) er godkjent i Norge og regulert av Finanstilsynet.

Denne nøkkelinformasjonen for investorer er oppdatert per 16.02.2022.