Nøkkelinformasjonsdokument

Hensikt

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoen, potensiell fortjeneste og tap for dette produktet og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Arctic Norwegian Value Creation

et underfond av **ARCTIC FUNDS PLC**

Class A NOK (IE00BNGMYN11)

Arctic Norwegian Value Creation er autorisert i Irland og er under tilsyn av Central Bank of Ireland.

PRIIP-Produsenten og forvaltningsselskapet er Waystone Management Company (IE) Limited, som er autorisert i Irland og under tilsyn av Central Bank of Ireland. For mer informasjon om dette produktet, se www.arctic.com/aam eller ring +353 (0)16192300.

Gjelder fra: 3. februar 2026

Hva innebærer dette produktet?

Type

Arctic Funds plc er et verdipapirfondsselskap etablert som et aksjeselskap med variabel kapital og segregert ansvar mellom underfond, etablert i henhold til lovene i Irland.

Mål

Mål for investeringene Fondets målsetting er å øke verdien av investeringen din med en "long-only" strategi, der det hovedsakelig investeres i selskaper som er notert eller omsettes i norske markeder, uten å rette seg inn mot bestemte industrier eller sektorer.

Investeringsstrategi Det er et mål å investere minimum 80% av Fondets netto aktivaverdi i norske selskaper og/eller finansielle derivater som er notert eller omsettes i et norsk marked, basert på norske selskaper. Det er også et mål at Fondet skal ha en portefølje på mellom 25 og 60 posisjoner.

Fondet kan også investere:

(i) inntil 10% av sin netto aktivaverdi i selskapsobligasjoner og liknende omsettelige verdipapirer, inklusive warrants og konvertible obligasjoner

(ii) i pengemarkedsinstrumenter

(iii) i børsnoterte fond med variabel kapital

(iv) inntil 10% av Fondets netto aktivaverdi i unoterteinstrumenter

(v) i kontanter og andre likvide aktiva

Fondet kan benytte finansielle derivatinstrumenter ti l sikringsformål og for å oppnå en effektiv porteføljeforvaltning.

Forvalteren vil følge Statens pensjonsfond Utlands retningslinjer for sosialt ansvarlige investeringer (SRI) ved å ta hensyn til etiske, miljømessige og sosiale forhold i forvaltningen av Fondet.

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

Referanseindeks Fondet er aktivt forvaltet med fokus på absolutt avkastning. Resultatet til klasser med suksesshonorar måles mot Oslo Børs Fondindeks (OSEFX).

Tegning og innløsning Du kan kjøpe og selge aksjer i fondet på forespørsel på en hvilken som helst virkedag i Irland og Norge, som beskrevet i prospektet.

Utbytte Denne aksjeklassen betaler ikke utbytte. Avkastning reinvesteres i fondet.

Lanseringsdato Fondet ble lansert 22/08/2014 og aksjeklassen ble lansert 22/08/2014.

Basisvaluta Fondets basisvaluta er NOK

Bytte Investorer kan bytte aksjer i fondet mot aksjer i andre underfond i selskapet, forutsatt at de tilfredsstiller kriteriene som gjelder for investeringer i de(n) andre underfondet/fondene. Ytterligere informasjon om bytte finnes i avsnittet "Exchange of Shares" i prospektet.

Segregering av aktiva Arctic Funds plc er et verdipapirfondsselskap etablert som et aksjeselskap med variabel kapital med segregert ansvar mellom underfondene. I henhold til irsk lov betyr dette at fondets beholdninger holdes separat fra beholdningene i andre underfond i selskapet, og din investering i fondet vil ikke bli påvirket av krav mot andre underfond i selskapet.

Tiltenkt privat investor

Fondet er beregnet for investorer som godtar og forstår at verdien av fondet er direkte knyttet til verdien av de underliggende investeringene, at den vil svinge over tid og at hele det investerte beløpet kan gå tapt. Fondet egner seg for alle typer investorer gjennom alle distribusjonskanaler. Dette produktet er beregnet for investorer som planlegger å forbli investert i minst 5 år og tolererer et middels nivå risiko. Fondet passer som del i en investeringsportefølje.

Vilkår

Fondet er åpent og har ingen forfallsdato. Med forbehold for fondets styres avviklingsrett som angitt i fondsprospektet, kan fondet ikke avsluttes automatisk. PRIIP-Produsenten, Waystone Management Company (IE) Limited, har ikke ensidig rett til å si opp forpliktelsen som forvalter.

Praktisk informasjon

Depositar Depotmottaker er The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch.

Ytterligere informasjon Kopier av prospektet og den siste års- og halvårsrapporten (alle på engelsk) kan fås gratis fra selskapet på selskapets registrerte kontor på 32 Molesworth Street, Dublin 2, Irland. Dokumentene er også tilgjengelige på www.arctic.com/aam. De siste aksjekursene publiseres hver virkedag på www.arctic.com/aam og https://live.euronext.com/nb/markets/oslo.

Hvilke risikoer innebærer det, og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoer

Lavere risiko **Høyere risiko**

1	2	3	**4**	5	6	7

Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år.

Den summariske risikoindikatoren er en veiledning til risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi fondet ikke er i stand til å betale deg.

Dette produktet er klassifisert som 4 av 7, som er en middels risikoklasse.

Dette vurderer de potensielle tapene fra fremtidig avkastning til et middels nivå, og dårlige markedsforhold kunne påvirke fondets kapasitet til å betale deg.

Vær klar over valutarisiko. I noen tilfeller kan fondet motta betalinger i en annen valuta, så den endelige avkastningen du får kan avhenge av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke tatt i betraktning i indikatoren som vises i diagrammet.

I tillegg til risikoene som er inkludert i risikoindikatoren, kan annen risiko påvirke fondets ytelse. Se fondsprospektet, som er gratis tilgjengelig på www.arctic.com/aam.

Avkastningsscenarioer

Tallene som vises inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men inkluderer ikke eventuelle kostnader til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du får fra dette produktet, avhenger av fremtidig markedsytelse. Markedsutviklingen fremover er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene som vises, er illustrasjoner som bruker produktets dårligste, gjennomsnittlige og beste avkastning de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ugunstig: Dette scenarioet illustrerer en investering mellom 28. september 2018 og 29. september 2023.

Moderat: Dette scenarioet illustrerer en investering mellom 30. august 2019 og 30. august 2024.

Gunstig: Dette scenarioet illustrerer en investering mellom 31. mars 2020 og 31. mars 2025.

Anbefalt investeringsperiode		**5 år**	
Eksempelinvestering		**10.000 NOK**	
Scenarioer		**Hvis du går ut etter 1 år**	**Hvis du går ut etter 5 år** (anbefalt investeringsperiode)
Minimumsavkastning	**Det er ingen minimum garantert avkastning. Du kan miste hele eller deler av investeringen.**		
Stress	**Det du kan få tilbake etter kostnader** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	**5.581 NOK** -44,2%	**4.814 NOK** -13,6%
Ugunstig:	**Det du kan få tilbake etter kostnader** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	**7.718 NOK** -22,8%	**12.220 NOK** 4,1%
Moderat:	**Det du kan få tilbake etter kostnader** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	**11.434 NOK** 14,3%	**16.445 NOK** 10,5%
Gunstig:	**Det du kan få tilbake etter kostnader** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	**16.261 NOK** 62,6%	**22.156 NOK** 17,2%

Hva skjer hvis Waystone Management Company (IE) Limited ikke er i stand til å foreta utbetalinger?

Fondets forvaltningsselskap har ingen plikt til å betale siden fondets utforming ikke tar høyde for at det skal foretas noen slik utbetaling. Du er ikke dekket av noen nasjonal kompensasjonsordning. For å beskytte deg holdes eiendelene hos et eget selskap, en depotmottaker. Hvis fondet misligholder dets forpliktelser, vil depotmottakeren avvikle investeringene og utbetale provenyet som dividende til investorene. I verste fall kan du imidlertid tape hele investeringen.

Hvilke kostnader er det?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet, kan belaste deg andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene under viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet og hvilken avkastning produktet gir. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:
- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenariet,
- 10.000 NOK er investert.

	Hvis du går ut etter 1 år	Hvis du går ut etter 5 år
Totale kostnader	**176 NOK**	**1.123 NOK**
Årlig kostnadspåvirkning*	**1,8%**	**2,0% hvert år**

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år over invisteringsperioden. For eksempel viser det at hvis du avslutter ved den anbefalte invisteringsperioden, forventes gjennomsnittlig avkastning per år å være 12,4% før kostnader og 10,5% etter kostnader.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved inngang eller utgang		**Hvis du går ut etter 1 år**
Inngangskostnader	**0,00%**, fondet belaster ikke tegningshonorar, men distributøren som selger deg produktet kan gjøre det.	**0 NOK**
Utgangskostnader	**0,00%**, fondet belaster ikke innløsningshonorar, men distributøren som selger deg produktet kan gjøre det.	**0 NOK**
Løpende kostnader hvert år		**Hvis du går ut etter 1 år**
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	**1,59%** av verdien av investeringen din per år. Dette er basert på et estimat av kostnadene.	**159 NOK**
Transaksjonskostnader	**0,09%** av verdien av investeringen per år. Dette er et anslag på kostnadene som påløper når fondet kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye fondet kjøper og selger.	**9 NOK**
Diverse kostnader som påløper under bestemte forhold		**Hvis du går ut etter 1 år**
Resultathonorarer	**0,08%** Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor godt investeringen din presterer. Den aggregerte kostnadsestimeringen ovenfor inkluderer gjennomsnittet de siste 5 årene.	**8 NOK**

Hvor lenge bør jeg beholde det, og kan jeg ta ut penger underveis?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Dette produktet har ingen pålagt minste eieperiode, men er designet for langsiktige investeringer; du bør være forberedt på å beholde investeringen i minst 5 år. Du kan imidlertid løse inn investeringen din uten å betale honorar/gebyr når som helst i denne perioden, eller beholde investeringen lenger. Du kan bytte og/eller kjøpe og selge aksjer i fondet på forespørsel på en hvilken som helst virkedag i Irland og Norge.

Annen relevant informasjon

Du kan sende klage til fondets forvaltningsselskap som beskrevet på www.waystone.com eller til følgende postadresse 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE - Dublin, D04 A4E0, Ireland eller på e-post til complianceeurope@waystone.com.
Hvis du har en klage på personen som informerte deg om dette produktet, eller som solgte det til deg, vil de fortelle deg hvor du skal klage.

Annen relevant informasjon

Kostnad, avkastning og risiko Kostnads-, avkastning- og risikoberegningene som er inkludert i dette nøkkelinformasjonsdokumentet, er utarbeidet etter metoden foreskrevet av EU-reglene.

Avkastningsscenarioer Du kan finne tidligere resultatscenarioer som oppdateres på månedlig basis på www.arctic.com/aam.

Tidligere avkastning Du kan laste ned avkastninghistorikk for de siste 10 årene på www.arctic.com/aam.

Tilleggsinformasjon Retningslinjer for godtgjørelse til forvaltningsselskapet finner du på nettstedet www.waystone.com og en papirkopi er tilgjengelig gratis på forespørsel.
Fondet er underlagt skattelovgivningen i Irland som kan ha innvirkning på din personlige skatteposisjon. Du bør rådføre deg med dine profesjonelle rådgivere før du investerer i fondet.