

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Life Cycle Global Equity Select Fund - UCITS

Ein Teilfonds von Pinnacle ICAV

R Share Class EUR (Unhedged) - Accumulating (IE0003KBTHH9)

Life Cycle Global Equity Select Fund - UCITS ist in Irland zugelassen und wird von Central Bank of Ireland (CBI) reguliert. Dieses Produkt wird von Waystone Management Company (IE) Limited verwaltet, die in Irland zugelassen ist und von CBI beaufsichtigt wird. Weitere Informationen zu diesem Produkt finden Sie auf der www.lcip.com oder telefonisch unter +353 (0)16192300.

Erstellungsdatum: 28 November 2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dies ist ein Investmentfonds, der als Irish Collective Asset Management Vehicle (ICAV) gegründet wurde.

Ziele

Anlageziel Der Fonds strebt eine Beteiligung an der langfristigen Gesamtrendite der globalen Aktienmärkte an. Sein Performanceziel besteht darin, den MSCI World Index (die „Benchmark“) nach Abzug der Gebühren über einen rollierenden Fünfjahreszeitraum zu übertreffen. Der Fonds wird versuchen, dieses Ziel vorwiegend durch Anlagen in Anteile von Unternehmen zu erreichen, die an regulierten Märkten notiert sind.

Anlagepolitik Der Fonds wird mindestens 90 % seines Nettoinventarwerts in Anteile von Unternehmen weltweit sowohl in entwickelten Märkten als auch in Schwellenmärkten investieren.

Der Fonds unterliegt keinen Beschränkungen hinsichtlich Sektoren und Marktkapitalisierung. Die Länder- und Sektorgewichtungen des Fonds, einschließlich seiner Anlagen in Schwellenmärkten, werden jedoch im Allgemeinen denen des Referenzindex entsprechen. Der Fonds kann bis zu 20 % seines Nettoinventarwerts in Schwellenmärkten anlegen.

Der Fonds kann außerdem bis zu 10 % in andere Investmentfonds, sogenannte kollektive Kapitalanlagen, investieren, darunter auch Fonds, die vom Anlageverwalter, vom Manager oder vom ICAV verwaltet werden. Ein begrenzter Teil des Vermögens (etwa 10 % oder weniger) kann zu Zwecken einer effizienten Portfolioverwaltung und zur Steuerung der Zu- und Abflüsse von Anlegergeldern in den bzw. aus dem Fonds in bar gehalten werden.

Die Anlagestrategie des Fonds basiert auf dem Unternehmenslebenszyklus, wobei im Hinblick auf Unternehmen fünf Phasen unterschieden werden: Beschleunigung, Verstärkung, Abklingen, Reife und Umschwung. Er zielt auf unterbewertete Unternehmen mit starkem Potenzial für eine langfristige Wertschöpfung für die Anteilhaber ab. Der Prozess kombiniert quantitatives Screening (Finanzkennzahlen wie Cashflow, Margen, Wachstum und Kapitalrendite) und qualitative Analysen, um im Rahmen der Bewertung des inneren Werts mehr als 5.000 Unternehmen auf etwa 300 zu reduzieren, aus denen die attraktivsten Titel dann für eine Investition ausgewählt werden.

Dieser Fonds unterliegt den Offenlegungspflichten gemäß Artikel 6 der Verordnung (EU) 2019/2088.

Der Fonds darf Finanzderivate ausschließlich zum Zwecke einer effizienten Portfolioverwaltung und zur Absicherung einsetzen. Anleger sollten den Abschnitt „Finanzderivate und effizientes Portfoliomanagement“ im Nachtrag zum Fonds konsultieren. Insbesondere kann der Fonds Spot- und Devisentermingeschäfte einsetzen, um Positionen, die nicht auf der Basiswährung im Fonds beruhen, gegenüber der Basiswährung abzusichern und so das Währungsrisiko zu reduzieren. Index-Futures können ebenso zum Zwecke einer effizienten Portfolioverwaltung eingesetzt werden.

Benchmark Der Fonds beabsichtigt nicht, die Benchmark nachzubilden, und Anleger sollten beachten, dass die Benchmark vom Fonds ausschließlich zu Zwecken des Performancevergleichs verwendet wird. Der Fonds kann zwar in Anlagen investieren, die Bestandteile der Benchmark

sind, wird jedoch aktiv verwaltet, d. h. sein Portfolio wird nicht durch einen Index eingeschränkt. Der Anlageverwalter kann nach eigenem Ermessen in Instrumente investieren, die nicht in der Benchmark enthalten sind. Der Fonds wird in der Regel in ein Portfolio mit 150 bis 250 Positionen investiert sein.

SFDR Artikel 6.

Rücknahme und Handel Sie können Anteile an jedem Geschäftstag in Irland, London, dem Vereinigten Königreich und den Vereinigten Staaten von Amerika gemäß den Bedingungen kaufen oder verkaufen, die im Abschnitt „Wichtige Informationen zum Kauf und Rückkauf“ des Nachtrags zum Fonds (der zusammen mit dem Prospekt den Prospekt bildet) aufgeführt sind.

Ausschüttungspolitik Die Anteile dieser Anteilsklasse sind thesaurierende Stimmrechtsanteile. Dementsprechend werden Erträge und Kapitalgewinne, die in Bezug auf die Anteilsklasse anfallen, reinvestiert und im Nettoinventarwert pro Anteil der Anteilsklasse berücksichtigt.

Auflegungsdatum Der Fonds wurde am 2025-01-23 aufgelegt. Die R Share Class EUR (Unhedged) - Accumulating wurde noch nicht aufgelegt.

Fonds-währung Die Basiswährung des Fonds ist USD. Diese Anteilsklasse lautet auf EUR.

Umtauschpolitik Sie können möglicherweise einige oder alle Ihrer Anteile in andere Anteile umwandeln, vorbehaltlich Ihrer Berechtigung und nach vorheriger Ankündigung. Weitere spezifische Informationen zu den anderen Anteilsklassen des Fonds finden Sie im Prospekt. Informationen zu den spezifischen Klassen, die in Ihrem jeweiligen Rechtsgebiet/Wohnsitz zum Verkauf angeboten werden, erhalten Sie von Ihrem Finanzberater.

Vermögensstrennung Ein ICAV ist ein offener Dachfonds mit variablem Kapital und getrennter Haftung zwischen seinen Teilfonds. Das bedeutet, dass Anleger keine Ansprüche auf die Vermögenswerte eines Teilfonds haben, an dem sie keine Anteile besitzen. Dieses Dokument beschreibt eine Anteilsklasse eines Teilfonds des ICAV, während der Prospekt und die regelmäßigen Berichte für das gesamte ICAV erstellt werden. Für jeden Teilfonds wird ein Nachtrag erstellt.

Kleinanleger-Zielgruppe Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem Anlagehorizont von mindestens fünf Jahren, die Kapitalwachstum durch ein Engagement in globalen Aktien und aktienähnlichen Wertpapieren anstreben und bereit sind, kurzfristige Kursschwankungen in Kauf zu nehmen, die typischerweise mit solchen Anlagen verbunden sind.

Laufzeit Der Fonds ist offen und hat kein Fälligkeitsdatum. Vorbehaltlich der im Fondsprospekt dargelegten Liquidations-, Auflösungs- und Kündigungsrechte des Verwaltungsrats des Fonds kann der Fonds nicht automatisch aufgelöst werden. Der PRIIP-Hersteller Waystone Management Company (IE) Limited ist nicht berechtigt, das Produkt einseitig zu kündigen.

Praktische Informationen

Verwahrstelle Die Verwahrstelle ist State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

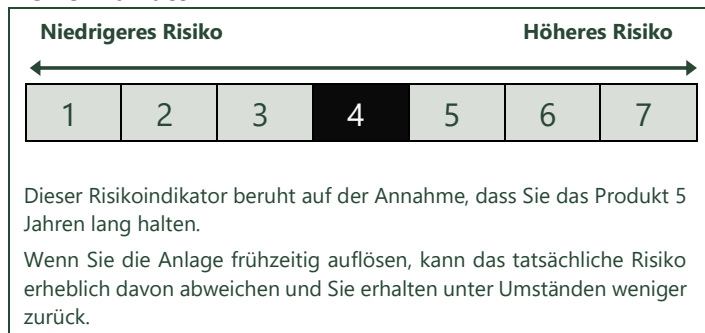
Weitere Informationen Kopien des Prospekts und der letzten Jahres- und Halbjahresberichte sind in englischer Sprache kostenlos bei der ICAV, 3 Dublin Landings, North Wall Quay, Dublin 1, Irland, erhältlich. Weitere praktische Informationen, darunter die zuletzt veröffentlichten Kurse für

die Anteile, sind beim Verwalter erhältlich. Der Nettoinventarwert jeder Anteilsklasse wird außerdem an jedem Geschäftstag auf Bloomberg,

Fundinfo.com und der Website des Anlageverwalters unter <https://lqip.com/> veröffentlicht.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risiko Indikator



sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Neben den im Risikoindikator enthaltenen Risiken kann die Wertentwicklung des Fonds durch weitere Risiken beeinflusst werden. Bitte beachten Sie den Fondsprospekt, der kostenlos unter <https://lqip.com/> erhältlich ist.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil

Performance Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Pessimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09/2017 und 09/2022

Mittleres Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10/2019 und 10/2024

Optimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03/2020 und 03/2025

Empfohlene Haltedauer Anlagebeispiel		5 Jahre EUR 10 000	
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahre aussteigen (Empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	4 010 EUR -59.9 %	3 580 EUR -18.6 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	7 820 EUR -21.8 %	11 210 EUR 2.3 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	11 120 EUR 11.2 %	15 390 EUR 9.0 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	15 000 EUR 50.0 %	18 450 EUR 13.0 %

Was geschieht, wenn Waystone Management Company (IE) Limited nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Verwaltungsgesellschaft ist nicht zur Auszahlung verpflichtet, da die Fondsstruktur eine solche Auszahlung nicht vorsieht. Sie sind nicht durch eine nationale Entschädigungsregelung abgesichert. Um Sie zu schützen, werden die Vermögenswerte bei einer separaten Gesellschaft, einer Verwahrstelle, verwahrt. Sollte der Fonds ausfallen, würde die Verwahrstelle die Anlagen liquidieren und die Erlöse an die Anleger ausschütten. Im schlimmsten Fall können Sie jedoch Ihre gesamte Investition verlieren.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- EUR 10 000 werden angelegt.

Anlagebeispiel Anlage 10 000 EUR		
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahre aussteigen (Empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	118 EUR	726 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1.2%	1.3% pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 10.3 % vor Kosten und 9.0 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	0.0%, wir erheben keine Eintrittsgebühr.	0 EUR
Ausstiegskosten	0.0%, wir erheben keine Austrittsgebühr für dieses Produkt, aber die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann dies tun.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.1% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Diese Angabe basiert auf einer Schätzung der Kosten.	109 EUR
Transaktionskosten	0.1% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	9 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Performance-Gebühr erhoben.	N/A

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahren

Dieses Produkt ist als längerfristige Anlage gedacht; Sie sollten davon ausgehen, mindestens fünf Jahre investiert zu bleiben. Während dieses Zeitraums können Sie Ihre Anteile jederzeit ohne Vertragsstrafe zurückkaufen oder die Anlage auch länger halten. Sie können Anteile an jedem Geschäftstag in Irland, London, dem Vereinigten Königreich und den Vereinigten Staaten von Amerika gemäß den Bedingungen kaufen oder verkaufen, die im Abschnitt „Wichtige Informationen zum Kauf und Rückkauf“ des Nachtrags zum Fonds (der zusammen mit dem Prospekt den Prospekt bildet) aufgeführt sind.

Wie kann ich mich beschweren?

Sie können Ihre Beschwerde an die Verwaltungsgesellschaft (wie unter www.waystone.com beschrieben) oder an die folgende Postanschrift: 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE - Dublin, D04 A4E0, Irland, oder per E-Mail an complianceeurope@waystone.com senden.

Wenn Sie sich über die Person beschweren möchten, die Sie zu diesem Produkt beraten oder es Ihnen verkauft hat, wird Ihnen diese Person mitteilen, wo Sie sich beschweren können.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Kosten, Wertentwicklung und Risiko Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Kosten-, Wertentwicklungs- und Risikoberechnungen folgen der von den EU-Vorschriften vorgegebenen Methodik.

Performance Szenarien Sie finden frühere Leistungsszenarien, die monatlich aktualisiert werden, unter <https://priips-scenarios.com/pinnacle-investment-management/IE0003KBTHH9/de/eu/>

Frühere Leistungen Sie können die frühere Wertentwicklung der letzten 0 Jahre von unserer Website herunterladen <https://priips-performance-chart.com/pinnacle-investment-management/IE0003KBTHH9/de/eu/>

Zusätzliche Informationen Informationen zur aktuellen Vergütungsrichtlinie der Verwaltungsgesellschaft (einschließlich einer Beschreibung der Berechnung der Vergütungen und Leistungen und der Identität der für die Gewährung der Vergütungen und Leistungen verantwortlichen Personen) sind unter <https://www.waystone.com/> waystone-policies abrufbar; ein Druckexemplar wird auf Anfrage kostenlos zur Verfügung gestellt.

Bitte beachten Sie, dass die Steuergesetze Irlands Auswirkungen auf Ihre eigene steuerliche Einordnung haben können. Es wird empfohlen, professionelle Steuerberatung in Anspruch zu nehmen.