

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og for å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

Life Cycle Global Equity Select Fund - UCITS

Et underfond av Pinnacle ICAV

C Share Class NOK (Hedged) - Accumulating (IE000OITH8R9)

Pinnacle ICAV Life Cycle Global Equity Select Fund - UCITS er autorisert i Irland og reguleres av Central Bank of Ireland (CBI). Dette produktet forvaltes av Waystone Management Company (IE) Limited som er autorisert i Irland og overvåkes av Central Bank of Ireland (CBI). For mer informasjon om dette produktet, se www.lcip.com eller ring +353 (0)16192300.

Dette dokumentet ble utarbeidet: 24 February 2026

Hva er dette produktet?

Type

Dette er et investeringsfond etablert som et irsk foretak for kollektiv kapitalforvaltning (ICAV).

Målsetning

Produktmålsetning Fondet har som mål å delta i den langsiktige totalavkastningen på de globale aksjemarkedene. Dets avkastningsmål er å gi meravkastning i forhold til MSCI World Index ("Referanseindeksen") etter fradrag av kostnader, over en rullerende femårsperiode. Fondet vil søke å oppnå dette målet ved å hovedsakelig investere i aksjene i selskaper som er børsnoterte på regulerte markeder.

Investeringspolitikk Fondet skal investere minst 90 % av sin netto aktivverdi i aksjene i selskaper over hele verden, både i utviklede markeder og fremvoksende markeder.

Det er ingen restriksjoner på fondet med hensyn til sektor og markedsverdi. Fondets land- og sektorvektinger, også dets investering i fremvoksende markeder, vil imidlertid stort sett være på linje med dem i referanseindeksen. Fondet kan allokere opptil 20 % av sin netto aktivverdi på fremvoksende markeder.

Fondet kan også investere opptil 10 % i andre investeringsfond, kjent som kollektive investeringsordninger, blant annet fond som forvaltes av forvalteren som er forvalter av ICAV-selskapet.

En begrenset andel av kapitalen (rundt 10 % eller mindre) kan holdes i kontanter for effektiv kapitalforvaltningsformål og til å styre strømmen av investorer inn og ut av fondet.

Fondets investeringsstrategi er basert på livssyklusen til aksjeselskaper, der selskaper klassifiseres i henhold til fem stadier: Akselererende, økende, avtagende, modne og snuoperasjon. Det søker undervurderte selskaper med stor potensial for langsiktig verdiskapning for aksjonærene. Prosessen kombinerer kvantitativ filtrering (finansmål som kontantstrøm, marginer, vekst og kapitalavkastning) og kvalitativ analyse for å innskrenke over 5000 selskaper ned til rundt 300 for vurdering av substansverdi, og av disse velges de mest attraktivt prisede for investering.

Dette fondet er underlagt rapporteringskravene i paragraf 6 i forordning (EU) 2019/2088.

Fondet kan bruke finansielle derivatinstrumenter kun til effektiv porteføljeforvaltning og til sikringsformål. Investorer bør lese "Finansielle derivatinstrumenter og effektiv porteføljeforvaltning" i fondstillegget. Spesielt kan fondet bruke spot- og valutaterminkontrakter til å sikre valutaposisjoner i fondet tilbake mot basisvalutaen for å redusere valutarisiko. Indeksutures kan også brukes til effektiv porteføljeforvaltningsformål.

Referanseindeks Fondet har ikke til hensikt å spore referanseindeksen og investorer bør merke seg at referanseindeksen brukes av fondet kun for

sammenligning av avkastningen. Selv om fondet kan investere i investeringer som er bestanddeler i referanseindeksen, blir fondet aktivt forvaltet, og dets portefølje vil ikke være begrenset av henvisning til noen indeks. Forvalteren kan etter eget skjønn investere i instrumenter som ikke omfattes av referanseindeksen. Fondet vil vanligvis investeres i en konsentrert portefølje med 25–45 beholdninger.

SFDR Paragraf 6.

Innløsningspolitikk Du kan kjøpe eller selge andeler på forespørsel hver virkedag i Irland, London, Storbritannia og USA, med forbehold om vilkårene som står i delen Viktig informasjon om kjøp og gjenkjøp i fondstillegget (som sammen med prospektet utgjør hele prospektet).

Distribusjonspolitikk Andeler i denne andelsklassen er akkumulerende, stemmeberettigede andeler. Følgelig vil inntekter og kapitalgevinster som oppstår for andelsklassen bli reinvestert og gjenspeiles i andelsklassens netto aktivverdien per andel.

Lanseringsdato Fondet ble lansert 2025-01-23. C Share Class NOK (Hedged) - Accumulating har ennå ikke blitt lansert.

Fondsvaluta Fondets basisvaluta er USD.

Utvekslingspolitikk Du kan kanskje konvertere noen eller alle andelene dine til andre andeler, med forbehold om at du er kvalifisert og har gitt forhåndsvarsel. Prospektet har mer spesifikk informasjon om de andre andelsklassene i fondet. Informasjon om de spesifikke klassene som er tilgjengelig for salg i din aktuelle jurisdiksjon/bopel er tilgjengelig fra din egen finansrådgiver.

Eiendelseseggering Et ICAV er en investeringsordning av paraplytypen med variabel kapital og adskilt ansvar mellom dets underfond. Dette betyr at investorer ikke har noe krav på kapitalen i et underfond som de ikke eier andeler i. Dette dokumentet beskriver en andelsklasse i et underfond i ICAV-fondet, og prospektet og periodiske rapporter utarbeides for ICAV-fondet som helhet. Det utarbeides et tillegg for hvert underfond.

Målgruppe Fondet egner seg for investorer med en tidshorisont på minst 5 år som søker kapitalvekst via eksponering mot aksjer og egenkapitalrelaterte verdipapirer over hele verden og som er villige til å akseptere den slags kortsiktige kurssvingninger som er forbundet med slike investeringer.

Løpetid Fondet har variabel kapital og har ingen forfallsdato. Med forbehold om rettighetene som styret i fondet har til å avvikle og oppløse fondet, som forklaart i fondets prospekt, kan fondet ikke bli avviklet automatisk. PRIIP-produzenten, Waystone Management Company (IE) Limited, har ikke myndighet til å ensidig avvikle produktet.

Praktisk informasjon

Depotbank Depotmottakeren er State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Ytterligere informasjon Eksemplarer av prospektet og de siste årsberetningene og halvårsrapportene er tilgjengelig kostnadsfritt fra ICAV-fondet; 25 North Wall Quay, Dublin 1, D01 H104, Irland. Annen praktisk informasjon, blant annet de sist offentliggjorte andelskursene vil

være tilgjengelig fra administratoren. Netto aktivverdien for hver andelsklasse vil også bli kunngjort på hver virkedag på Bloomberg, Fundinfo.com og forvalterens nettsted på <https://lcip.com/>.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Oppsummeringen av risikoindikatoren er en veiledning til risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor

Avkastningsscenarier

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

Hva du vil få fra dette produktet avhenger av fremtidige markedsresultater. Fremtidige markedsutviklinger er usikre og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker det dårligste, gjennomsnittlige og beste resultatet til produktet og en passende referanseindeks i løpet av de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Stress-scenariot viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario oppstod da man investerte mellom 09/2017 og 09/2022.

Moderat scenario: Denne typen scenario oppstod da man investerte mellom 03/2017 og 03/2022.

Gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod da man investerte mellom 03/2020 og 03/2025.

| Anbefalt investeringsperiode | | 5 år | |
|------------------------------|--|---------------------------|--|
| Eksempel investering | | NOK 10 000 | |
| Scenarioer | | Om du løser in etter 1 år | Om du løser in etter 5 år (Anbefalt investeringsperiode) |
| Minimum | Det er ingen minimumsgaranti for avkastning. Du kan miste noe av eller hele investeringen din. | | |
| Stress | Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 4 010 NOK -59.9 % | 3 580 NOK -18.6 % |
| Ugunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 7 850 NOK -21.5 % | 11 470 NOK 2.8 % |
| Moderat | Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 11 180 NOK 11.8 % | 15 890 NOK 9.7 % |
| Gunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 15 070 NOK 50.7 % | 18 870 NOK 13.5 % |

Hva om Waystone Management Company (IE) Limited ikke kan betale meg tilbake?

Forvaltningsselskapet er ikke forpliktet til å foreta utbetaling til investorene, siden det ikke er tatt høyde for dette i utformingen av fondet. 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 avvike investeringene og utbetale provenyet til investorene. I verste fall kan du imidlertid tape hele investeringen.

Hva er kostnadene?

Rådgiveren eller distributøren som selger deg dette produktet kan belaste deg flere kostnader enn det som fremkommer i dette dokumentet. I så fall skal rådgiveren eller distributøren gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellen viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i produktet ved ulike investeringsperioder.

I eksempelet har vi forutsatt følgende:

- Hvis du innløser i løpet av det første året vil du få tilbake det du har investert (0% årlig avkastning). For andre investeringsperioder har vi forutsatt at verdipapirfondet presterer i tråd med det moderate scenarioet.
- NOK 10 000 investeres.

| Eksempel Investering 10 000 NOK | | |
|---------------------------------|---------------------------|--|
| Scenarier | Om du løser in etter 1 år | Om du løser in etter 5 år (Anbefalt investeringsperiode) |
| Totale kostnader | 72 NOK | 450 NOK |
| Årlig kostnadspåvirkning (*) | 0.7% | 0.8% varje år |

(*) Den årlige kostnadseffekten illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Eksempelet viser at hvis du selger etter anbefalt investeringsperiode vil din beregnede gjennomsnittlige avkastning per år bli 10.49% før kostnader og 9.70% etter kostnader.

Kostnadssammensetning

| Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler | | Hvis du avslutter etter 1 år |
|---|--|------------------------------|
| Tegningskostnader | 0.0%, vi krever ikke inngangsgebyr. | 0 NOK |
| Innløsningskostnader | 0.0%, vi krever ikke et utgangsgebyr for dette produktet, men det kan personen som selger det til deg gjøre. | 0 NOK |
| Løpende kostnader som belastes hvert år | | |
| Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader | 0.6% av verdien av investeringen din per år. Dette er basert på et estimat av kostnadene. | 64 NOK |
| Transaksjonskostnader | 0.1% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger. | 8 NOK |
| Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter | | |
| Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse | Det er ikke noe prestasjonshonorar for dette produktet. | N/A |

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Dette produktet er beregnet på langsiktige investeringer, så du bør være forberedt på å være investert i minst 5 år. Du kan imidlertid når som helst i denne perioden innløse investeringen uten straff, eller eie investeringen lengre. Du kan kjøpe eller selge andeler på forespørsel hver virkedag i Irland, London, Storbritannia og USA, med forbehold om vilkårene som står i delen Viktig informasjon om kjøp og gjenkjøp i fondstillegget (som sammen med prospektet utgjør hele prospektet).

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du vil fremsette en klage, kan du sende den til forvaltningsselskapet, som vist på www.waystone.com eller til postadressen 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE - Dublin, D04 A4E0, Irland eller per e-post til complianceeurope@waystone.com.

Hvis du har en klage angående personen som ga deg råd om dette produktet, eller som solgte det til deg, vil de fortelle deg hvor du kan klage.

Annen relevant informasjon

Kostnad, avkastning og risiko Beregningene av kostnader, avkastning og risiko som er vist i dette dokumentet med nøkkelinformasjon, følger metodologien som er foreskrevet i EU-reglene.

Ytelsesscenarier Du kan finne tidligere ytelsesscenarier oppdatert på månedlig basis her: <https://priips-scenarios.com/pinnacle-icav/life-cycle-investment-partners/IE000OITH8R9/no/eu/>

Tidligere resultater Du kan finne tidligere resultater de siste 0 årene her: <https://priips-performance-chart.com/pinnacle-icav/life-cycle-investment-partners/IE000OITH8R9/no/eu/>

Tilleggsinformasjon Detaljer vedrørende den oppdaterte godtgjørelsespolitikken til forvaltningsselskapet (med blant annet en beskrivelse av hvordan godtgjørelse og goder beregnes og identiteten til personene som er ansvarlig for å gi godtgjørelse og goder), er tilgjengelig på <https://www.waystone.com/waystone-policies>, og et papireksempplar vil gjøres tilgjengelig kostnadsfritt på anmodning.

Vær oppmerksom på at skattelovene i Irland kan påvirke din egen skatteposisjon. Du anbefales å søke faglige skatteråd.