Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Life Cycle Global Equity Select Fund - UCITS

een sub-fonds van **Pinnacle ICAV**

USD R Accumulating (IE000WY3M318)

Pinnacle ICAV is geautoriseerd in en gereguleerd door . De PRIIP-fabrikant en de Beheermaatschappij zijn Waystone Management Company (IE) Limited, die geautoriseerd is in Ireland en onder toezicht staat van CBI. Voor meer informatie over dit product kijk op www.lcip.com of bel +353 (0)16192300.

Dit document is gepubliceerd op: 16 juni 2026

Wat is dit voor een product?

Soort

Dit is een beleggingsfonds dat is opgericht als een Irish Collective Asset-Management Vehicle (ICAV).

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling Het fonds streeft ernaar te profiteren van het totaalrendement op lange termijn van wereldwijde aandelenmarkten. De doelstelling van het fonds is beter te presteren dan de MSCI World Index (de "benchmark") na aftrek van kosten, over voortschrijdende perioden van vijf jaar. Het fonds tracht dit doel te bereiken door hoofdzakelijk te beleggen in aandelen van bedrijven die zijn genoteerd op gereglementeerde markten.

BeleggingsbeleidHet fonds belegt ten minste 90% van zijn intrinsieke waarde in aandelen van ondernemingen wereldwijd, zowel in ontwikkelde markten als in opkomende markten.

Voor het fonds gelden geen beperkingen op het gebied van sectoren of marktkapitalisatie. De land- en sectorwegingen van het fonds, inclusief de beleggingen in opkomende markten, zullen doorgaans aansluiten bij die van de benchmark. Het fonds kan tot 20% van zijn intrinsieke waarde beleggen in opkomende markten.

Het fonds kan tevens tot 10% beleggen in andere beleggingsfondsen, bekend als instellingen voor collectieve belegging, waaronder fondsen beheerd door de beleggingsbeheerder, de beheerder of de ICAV.

Een beperkt deel van de activa (ongeveer 10% of minder) kan in contanten worden aangehouden voor efficiënt portefeuillebeheer en om de instroom en uitstroom van geld van beleggers te beheren.

De beleggingsstrategie van het fonds is gebaseerd op de levenscyclus van bedrijven, waarbij bedrijven worden ingedeeld in vijf fasen: Accelerating, Compounding, Fading, Mature, en Turnaround. Het fonds richt zich op ondergewaardeerde bedrijven met een sterk potentieel voor waardecreatie voor aandeelhouders op de lange termijn. Het proces combineert kwantitatieve screening (financiële maatstaven zoals kasstromen, marges, groei en rendement op belegd kapitaal) met kwalitatieve analyse om meer dan 5.000 ondernemingen terug te brengen tot circa 300 voor een beoordeling van de intrinsieke waarde, waarna de meest aantrekkelijk geprijsde bedrijven voor belegging worden geselecteerd.

Dit fonds valt onder de openbaarmakingsvereisten van artikel 6 van Verordening (EU) 2019/2088.

Het fonds mag financiële derivaten uitsluitend gebruiken voor efficiënt portefeuillebeheer en voor afdekkingsdoeleinden. Beleggers wordt verwezen naar "Financial Derivative Instruments and Efficient Portfolio Management" in het supplement van het fonds. Het fonds kan met name spotcontracten en valutatermijncontracten gebruiken om posities in andere valuta dan de basisvaluta af te dekken naar de basisvaluta, teneinde het valutarisico te beperken. Indexfutures kunnen eveneens worden gebruikt voor efficiënt portefeuillebeheer.

Benchmark Het fonds heeft niet de bedoeling om de benchmark te volgen en beleggers wordt erop gewezen dat de benchmark door het fonds uitsluitend wordt gebruikt voor het vergelijken van prestaties. Hoewel het fonds kan beleggen in beleggingen die deel uitmaken van de benchmark, wordt het fonds actief beheerd en wordt de portefeuille niet beperkt door referentie aan de index. De beleggingsbeheerder kan naar eigen goeddunken beleggen in instrumenten die niet in de benchmark zijn opgenomen. Het fonds zal doorgaans worden belegd in een geconcentreerde portefeuille van 25 tot 45 posities.

SFDR Article 6.

Inkoop en Afhandeling U kunt aandelen op verzoek kopen of verkopen op iedere werkdag in Ierland, Londen, Verenigd Koninkrijk en de Verenigde Staten van Amerika, afhankelijk van de voorwaarden uiteengezet onder Purchasing and Repurchasing in het supplement van het fonds (dat tezamen met het prospectus het Prospectus vormt).

Uitkeringsbeleid De aandelen in deze aandelencategorie zijn kapitalisatieaandelen met stemrecht. De inkomsten en kapitaalgroei met betrekking tot de aandelencategorie worden herbelegd. Dit wordt uitgedrukt in de intrinsieke waarde per aandeel van de aandelencategorie.

Startdatum Het fonds werd gelanceerd op 2025-01-23. Deze USD R Accumulating is gelanceerd op 2025-05-19.

Fondsmunt De basismunt van het fonds is USD. Deze aandelenklasse is in USD.

Omzetting van eenheden/aandelen Mogelijk zult u uw aandelen gedeeltelijk of volledig om kunnen zetten in anderen aandelen, mits u daarvoor in aanmerking komt en u hiervan van tevoren kennisgeving doet. Meer specifieke informatie over de andere aandelencategorieën van het fonds staat vermeld in het prospectus. Informatie over de specifieke categorieën die in uw jurisdictie/woonplaats worden aangeboden is verkrijgbaar bij uw financieel adviseur.

Scheiding van activa Een ICAV is een open-end beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal, die is gestructureerd als een dakfonds met gescheiden aansprakelijkheid tussen de subfondsen. Dat betekent dat beleggers geen aanspraken kunnen maken met betrekking tot de activa van een subfonds waarin ze geen aandelen bezitten. Dit document beschrijft een aandelencategorie van een subfonds van de ICAV en het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor de gehele ICAV. Voor elk subfonds wordt een supplement opgesteld.

Retailbeleggersdoelgroep Het fonds is geschikt voor beleggers met een beleggingshorizon van ten minste vijf jaar die kapitaalgroei nastreven door blootstelling aan wereldwijde aandelen en aan aandelen gerelateerde effecten, en die bereid zijn de kortetermijnschommelingen in waarde te aanvaarden die doorgaans met dergelijke beleggingen gepaard gaan.

Looptijd van het PRIIP Het fonds is van het open-end-type en heeft geen einddatum. Onder voorbehoud van de rechten van de raad van bestuur van het fonds inzake liquidatie, ontbinding en beëindiging zoals uiteengezet in het prospectus, kan het fonds niet automatisch worden beëindigd. De PRIIP-ontwikkelaar, Waystone Management Company (IE) Limited, is niet bevoegd om het product eenzijdig te beëindigen.

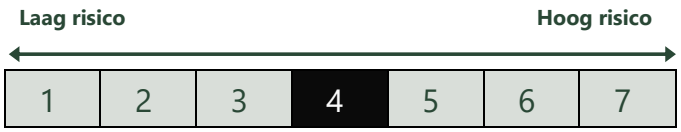
Praktische informatie

Bewaarder De depositaris is State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Verdere informatie Exemplaren van het prospectus en de meest recente jaar- en halfjaarverslagen in het Engels zijn gratis verkrijgbaar bij de ICAV; 25 North Wall Quay, Dublin 1, D01 H104, Ierland. Andere praktische informatie waaronder de meest recente gepubliceerde aandelenkoersen is verkrijgbaar bij het Administratiekantoor. De intrinsieke waarde van elke aandelencategorie wordt eveneens op elke werkdag gepubliceerd op Bloomberg, Fundinfo.com en op de website van de vermogensbeheerder op https://lcip.com/.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar.

Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

Afgezien van de risico's die zijn opgenomen in de risico-indicator, kunnen ook andere risico's de prestaties van het fonds beïnvloeden. Raadpleeg het fondsprospectus, dat gratis beschikbaar is op https://lcip.com/.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product en een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 09/2017 en 09/2022.
Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10/2019 en 10/2024.
Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03/2020 en 03/2025.

Aanbevolen periode van bezit **Voorbeeld belegging**			**5 jaren** **USD 10 000**
Scenario's		**Als u uitstapt na 1 jaar**	**Als u uitstapt na 5 jaren (Aanbevolen periode van bezit)**
Minimaal	**Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.**		
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten** Gemiddeld rendement per jaar	**4 020 USD** -59.8 %	**3 590 USD** -18.5 %
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten** Gemiddeld rendement per jaar	**7 820 USD** -21.8 %	**11 210 USD** 2.3 %
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten** Gemiddeld rendement per jaar	**11 220 USD** 12.3 %	**15 400 USD** 9.0 %
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten** Gemiddeld rendement per jaar	**15 000 USD** 50.0 %	**18 450 USD** 13.0 %

Wat gebeurt er als Waystone Management Company (IE) Limited niet kan uitbetalen?

De beheermaatschappij is niet verplicht uit te betalen omdat het ontwerp van het fonds niet in een dergelijke betaling voorziet. U bent niet gedekt door een nationale compensatieregeling. Om u te beschermen worden de activa bewaard door een afzonderlijke onderneming, een depositaris. Indien het fonds in gebreke blijft, zal de depositaris de beleggingen liquideren en de opbrengst aan de beleggers uitkeren. In het slechtste geval kunt u uw belegging geheel verliezen.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- USD 10 000 wordt belegd.

Voorbeeld belegging 10 000 USD **Scenario's**	**Als u uitstapt na 1 jaar**	**Als u uitstapt na 5 jaren (Aanbevolen periode van bezit)**
Totale kosten	**117 USD**	**722 USD**
Effect van de kosten per jaar (*)	**1.2%**	**1.3%** per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 10.3 % vóór de kosten en 9.0 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		**Als u na 1 jaar uitstapt**
Instapkosten	0.0%, wij brengen geen instapvergoeding in rekening.	**0 USD**
Uitstapkosten	0.0%, wij brengen voor dit product geen uitstapvergoeding in rekening, maar de persoon die u dit product verkoopt, doet dat misschien wel.	**0 USD**
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten	1.1% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is gebaseerd op een schatting van de kosten.	**109 USD**
Transactiekosten	0.1% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	**8 USD**
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	**N/A**

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Dit product is bedoeld voor langetermijnbelegging; u moet bereid zijn om uw belegging ten minste 5 jaar aan te houden. U kunt uw belegging echter op elk moment tijdens deze periode zonder sancties terugkopen of de belegging langer aanhouden. U kunt aandelen op verzoek kopen of verkopen op iedere werkdag in Ierland, Londen, Verenigd Koninkrijk en de Verenigde Staten van Amerika, afhankelijk van de voorwaarden uiteengezet onder Purchasing and Repurchasing in het supplement van het fonds (dat tezamen met het prospectus het Prospectus vormt).

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt uw klacht indienen bij de beheermaatschappij, zoals beschreven op www.waystone.com, per post op het adres 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE-Dublin, D04 A4E0, Ireland, of per e-mail via complianceeurope@waystone.com.

Als u een klacht heeft over de persoon die u over dit product heeft geadviseerd of het aan u heeft verkocht, dan zal deze u informeren waar u uw klacht kunt indienen.

Andere nuttige informatie

Kosten, prestaties en risico De berekeningen van kosten, prestaties en risico die in dit essentiële-informatiedocument zijn opgenomen, volgen de methodologie die door de EU-regels is voorgeschreven.

Prestatiescenario's U kan eerdere prestatiescenario's vinden die maandelijks worden bijgewerkt op https://priips-scenarios.com/pinnacle-icav/life-cycle-investment-partners/IE000WY3M318/nl/eu/

Eerdere prestaties U kan de prestaties uit het verleden van de laatste 0 jaren downloaden van onze website op https://priips-performance-chart.com/pinnacle-icav/life-cycle-investment-partners/IE000WY3M318/nl/eu/

Bijkomende informatie De details van het huidige beloningsbeleid van de beheermaatschappij (inclusief een beschrijving van de manier waarop de beloning en voordelen worden berekend en de identiteit van personen die verantwoordelijk zijn voor de toekenning van de beloning en voordelen) zijn beschikbaar op https://www.waystone.com/ waystone-policies. Op verzoek wordt kosteloos een papieren exemplaar ter beschikking gesteld.

Houd er rekening mee dat de belastingwetgeving van Ierland uw eigen fiscale positie kan beïnvloeden. U wordt geadviseerd om professioneel belastingadvies in te winnen.