

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

Naam fonds: **Smart Mobility Fund**

Naam aandelenklasse: **Klasse I EUR Distributieaandelen**

Naam ontwikkelaar: **Bridge Fund Management Limited (de 'Beheerder')** is de priip-ontwikkelaar. **Polar Capital (Switzerland) AG (de 'Beleggingsbeheerder')** is de ontwikkelaar van het product.

ISIN: **IE000YHEMDX6**

Website: **www.polarcapital.co.uk** and **https://bridgefundservices.com/funds**

Bel **+44 (0) 20 7227 2700 / +353 (0)1 566 9800** voor meer informatie.

De Central Bank of Ireland ('CBI') is verantwoordelijk voor het toezicht op de Beheerder met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument ('EID'). Aan de Beheerder is in Ierland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de CBI. De vermogensbeheerder is in Zwitserland erkend en gereguleerd door de toezichhoudende autoriteit voor de financiële markt (FINMA).

Dit essentiële-informatiedocument is correct op datum van 28 maart 2024. Productiedatum: 30 juni 2024.

Wat is dit voor een product?**Soort**

Het Smart Mobility Fund (het "Fonds") is een beleggingsfonds. Het Fonds is een compartiment van Polar Capital Funds plc (de "Vennootschap"), een open-end beleggingsmaatschappij van het paraplytype met variabel kapitaal en gescheiden aansprakelijkheid tussen fondsen met beperkte aansprakelijkheid naar lers recht. Dit is een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE).

Doelstellingen

De doelstelling van het fonds is vermogensgroei op lange termijn. Daarnaast heeft het fonds als duurzame beleggingsdoelstelling het investeren in een portefeuille van bedrijven wereldwijd die via hun technologische oplossingen en diensten de decarbonisatie en daarmee de transformatie van de wereldwijde transportsector ondersteunen.

Beleggingsbeleid

Het fonds streeft ernaar te beleggen in bedrijven wereldwijd die technologische oplossingen en diensten leveren die gericht zijn op de decarbonisering en transformatie van de wereldwijde transportsector. Het fonds draagt bij aan de volgende Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen van de VN: Doelstelling Betaalbare en schone energie (SDG7), Industrie, innovatie en infrastructuur (SDG9), Duurzame steden en gemeenschappen (SDG11), Verantwoorde consumptie en productie (SDG12) en Klimaatactie (SDG13). Het fonds kan beleggen in financiële derivaten (complexe instrumenten gebaseerd op de waarde van onderliggende activa) voor afdekking, risicoverlaging, een efficiënter beheer van het fonds of een efficiëntere blootstelling aan effecten. Het fonds wordt actief beheerd en gebruikt de MSCI All-Country World Net TR Index (EUR) benchmark als prestatiedoelstelling en om de prestatievergoeding te berekenen. De valuta van het fonds is de Amerikaanse dollar en de valuta van deze aandelenklasse is de euro (EUR).

Het is niet de bedoeling dividenden uit te keren met betrekking tot de kapitalisatieaandelenklassen.

Verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector

Dit Fonds heeft een duurzame beleggingsdoelstelling en is ingedeeld als een artikel 9-fonds volgens de Verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (Sustainable Finance Disclosure Regulation of 'SFDR'). Meer informatie is te vinden in het prospectus van het fonds of op www.polarcapital.co.uk.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is bedoeld voor alle beleggers (ook die met een basiskennis van beleggen) die rendement op hun belegging willen en het risico kunnen aanvaarden dat zij hun oorspronkelijke belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Het product moet worden beschouwd als een belegging op middellange tot lange termijn, gedefinieerd als drie jaar of meer. Dit product is geschikt voor beleggers die op zoek zijn naar een belegging met duurzaamheidskenmerken.

Looptijd

Dit product heeft geen einddatum.

Aanvullende informatie

De administratief agent van het product is Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited en de bewaarder is Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited, beide gevestigd aan Georges Court, 54-62 Townsend Street, Dublin, Ierland D02 R156. Nadere informatie en bedrijfsdocumentatie, waaronder de meest recente en historische jaar- en tussentijdse verslagen, zijn te vinden in het Engels op de website: www.polarcapital.co.uk. Neem contact op met uw financieel adviseur voor meer informatie.

De aandelenkoersen worden op elke waarderingsdag gepubliceerd op www.polarcapital.co.uk. Raadpleeg het prospectus van de Vennootschap voor informatie over de aankoop, omruiling en verkoop van aandelen in het Fonds. Aandelen kunnen worden gekocht en verkocht op elke handelsdag waarop de banken in het Verenigd Koninkrijk en Ierland gewoonlijk open zijn voor zaken, vóór 15.00 uur (Ierse tijd) op die betreffende dag. Meer informatie kan worden gevonden onder Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen? De productontwikkelaar kan aandelen naar goedgevoelen van de Bestuurders schrappen of terugkopen, op voorwaarde dat de betreffende Aandeelhouders daarvan niet minder dan 30 dagen vooraf schriftelijk in kennis worden gesteld. Raadpleeg a.u.b. het Prospectus voor meer informatie. Raadpleeg de hoofdstukken 'Verplichte terugkoop' en 'Foreign Account Tax Compliance Act' in het Prospectus voor meer informatie over verplichte terugkopen.

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

Risico-indicator



Laag risico

Hoog risico

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als 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.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt groot is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 5 uit 7; dat is een middelgroot-hoge risicoklasse.

Als de valuta van het product niet de valuta is waarin u belegt, dan geldt het volgende: Wees u bewust van het valutarisico. U ontvangt betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Door effecten van ongewone marktomstandigheden kunnen andere risico's ontstaan. Zie hieronder voor meer details.

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.

Bijkomende risico's die niet zijn opgenomen in de bovenstaande risico-indicator zijn onder andere: Concentratierisico, risico van de opkomende markten, beleggingsrisico, derivatenrisico, valutarisico. Raadpleeg het Prospectus van het Fonds voor alle risico's die gepaard gaan een belegging in het Fonds. Het Fonds is onderworpen aan de fiscale wetten en voorschriften van Ierland. Afhankelijk van het land waar u woont, kan dit gevolgen hebben voor uw investering. Neem contact op met uw financieel adviseur voor meer informatie.

Prestatiescenario's

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 jaar. De getoonde scenario's zijn slechts een indicatie van enkele mogelijke uitkomsten op basis van recente rendementen. Het werkelijke rendement kan lager uitvallen. In het bijzonder hebben de genoemde cijfers voor de gunstige resultaten, hoewel ze gebaseerd zijn op werkelijke prestaties, betrekking op prestaties in een periode van uitzonderlijke omstandigheden die zich waarschijnlijk niet zullen herhalen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen en in het verleden behaalde resultaten vormen geen garantie of betrouwbare leidraad voor toekomstige resultaten. De waarde van uw belegging kan zowel stijgen als dalen en kan schommelen.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar Voorbeeld belegging: EUR 10.000.		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Minimaal Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.530 EUR	1.660 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-84,73 %	-30,17 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.590 EUR	7.880 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-24,10 %	-4,66 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.740 EUR	13.540 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,64 %	6,25 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	15.730 EUR	21.780 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	57,30 %	16,84 %

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

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen november 2021 en maart 2024.

Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging in de benchmark tussen november 2017 en november 2022.

Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging in de benchmark tussen november 2016 en november 2021.

Wat gebeurt er als Bridge Fund Management Limited niet kan uitbetalen?

Om beleggers te beschermen, worden de activa van het Fonds bewaard door een onafhankelijke bewaarder, zodat het vermogen van het Fonds om uit te betalen niet wordt beïnvloed door de insolventie van Bridge Fund Management Limited. Als het Fonds wordt beëindigd of ontbonden, zullen de activa worden vereffend en ontvangt u een evenredig deel van enige opbrengst, maar kunt u uw belegging gedeeltelijk of volledig verliezen. Er is geen compensatieregeling die u tegen dit scenario beschermt.

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 en hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

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.
- 10.000 EUR wordt belegd.

	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	648 EUR	1.798 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	6,5%	2,7% 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 8,9 % vóór de kosten en 6,3 % na de kosten.

Door afronding kan de som van de cijfers afwijken

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	0,00% Er zijn geen instapkosten voor dit product. Het product kan in de toekomst echter wel instapkosten van maximaal 5% in rekening brengen.	Maximaal 500 EUR
Uitstapkosten	0,00% Er zijn geen uitstapkosten voor dit product.	0 EUR
Lopende kosten [die elk jaar in rekening worden gebracht]		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,99% van de waarde van uw belegging per jaar	99 EUR
Transactiekosten	0,49% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die wij maken wanneer wij de onderliggende beleggingen van het product aan- en verkopen. Het werkelijke bedrag hangt af van hoeveel we aan- en verkopen.	49 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	0,00% Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Beleggingen in dit fonds kunnen geschikt zijn voor beleggers die van plan zijn om op middellange tot lange termijn (3 tot 5 jaar) te beleggen. De aanbevolen periode van bezit wordt louter ter illustratie getoond. Er zijn geen boetes als u uw belegging wilt aflossen vóór de aanbevolen periode van bezit. De Aandelen kunnen door gewone beleggers worden gekocht via een tussenpersoon (bijv. een effectenmakelaar) wanneer de markten waarop ze worden verhandeld, geopend zijn. Terugkoopverzoeken moeten uiterlijk om 15.00 uur (Ierse tijd) zijn ontvangen. Verzoeken die na dit tijdstip worden ontvangen, worden verwerkt alsof ze op de volgende handelsdag zijn ontvangen. Gelieve contact op te nemen met uw makelaar, financieel adviseur of distributeur voor informatie over enige kosten en lasten in verband met de verkoop van aandelen. Een tussenpersoon zal waarschijnlijk een provisie in rekening brengen op aankopen en verkopen. De bovenvermelde periode is bepaald in overeenstemming met de productkenmerken. Raadpleeg het Prospectus voor verder informatie aangaande aanvragen voor terugkoop of omwisseling.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht hebt over het product, dit document of het gedrag van de ontwikkelaar, neem dan contact op Bridge Fund Management Limited op het e-mailadres complianceteam@bridgefundservices.com. Ook kunt u via e-mail contact opnemen met het Investor Relations-team van Polar Capital: Investor-Relations@polarcapital.co.uk of bel +44 (0) 207 227 2700. U kunt daarnaast ook schrijven naar Polar Capital, 16 Palace Street, London SW1E 5JD, Verenigd Koninkrijk.

Andere nuttige informatie

De huidige prestatiescenario's en de prestaties in het verleden van het Fonds zijn te vinden op www.polarcapital.co.uk