

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

| | |
|--------------------------------|---|
| Fondsname | Financial Opportunities Fund , ein Teilfonds von Polar Capital Funds plc |
| Verwaltungsgesellschaft | Bridge Fund Management Limited |
| Anteilklasse | Anteile der Klasse I Euro Distribution (ausschüttende Anteile) |
| ISIN | IE00B5NCML29 |

Ziele und Anlagepolitik

Ziele
Ziel des Fonds ist ein langfristiges Kapitalwachstum durch Anlagen in die Aktien weltweiter Unternehmen im Finanzsektor.

Anlagepolitik

Der Fonds investiert in Finanzunternehmen (unter anderem Banken, Lebens-, Sach- und Rückversicherungsgesellschaften, Vermögensverwaltungsgesellschaften und Maklerfirmen) sowie in Unternehmen aus aller Welt mit Bezug zum Finanzsektor (unter anderem Objekt- und Immobiliengesellschaften, Supportdienste für den Finanzsektor erbringende Unternehmen und Unternehmen, die sich auf den Finanzsektor beziehende Vermögenswerte besitzen).

Der Fonds kann zu folgenden Zwecken in derivative Finanzinstrumente (auf den Wert von Basiswerten basierende komplexe Instrumente) investieren: zur Absicherung, zur Risikoreduzierung, zum effizienteren Management des Fonds oder um auf effizientere Weise ein Engagement in Wertpapieren zu erhalten.

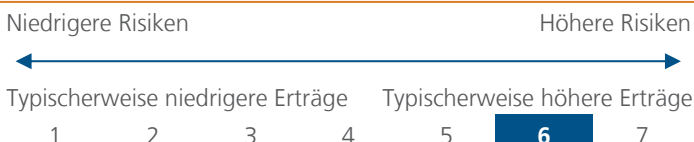
Der Fonds wird aktiv gemanagt und nutzt den MSCI ACWI Financials Net Total Return Index (EUR) (die „Benchmark“) zu Vergleichszwecken für die Wertentwicklung und zur Berechnung der an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühr.

Vom Fonds erzielte Erträge können im Ermessen des Verwaltungsrats als jährliche Dividende ausgezahlt werden.

Sie können Ihre Anteile an Tagen verkaufen, an denen Banken normalerweise in Dublin und London für Geschäfte geöffnet sind.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von fünf Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Risiko- und Ertragsprofil



Warum wurde dieser Fonds in die Kategorie 6 eingestuft?

Die Risikobewertung des Fonds ist hoch, weil er in Aktien investiert, deren Wert im Verlauf der Zeit stärker auf- und abwärts tendieren kann als bei manchen anderen Anlagen.

Zusätzlich zu dem vom Indikator berücksichtigten Risiko kann der Wert des Fonds generell beeinflusst werden durch:

Anlagerisiko – Der Fonds investiert in Aktien rund um den Globus, und Aktienkurse können aufgrund zahlreicher Faktoren, die Aktienmärkte weltweit beeinflussen, steigen oder fallen.

Schwellenländerrisiko – Schwellenländer sind gegenüber Industrieländern stärker politischen, wirtschaftlichen oder strukturellen Herausforderungen ausgesetzt. Anlagen in diesen Ländern können potenziell höhere Gewinne oder Verluste aufweisen, und die Märkte sind möglicherweise weniger liquide.

Derivaterisiko – Bei einigen Derivaten kann es zu Gewinnen oder Verlusten kommen, die höher als der ursprünglich angelegte Betrag sind. Derivate sind auch mit einem Kontrahentenrisiko verbunden, wobei es sich um das Risiko handelt, dass ein Kontrahent eines Derivatekontraktes seinen vertraglichen Verpflichtungen nicht nachkommen kann.

Währungsrisiko – Der Fonds investiert in Anlagen, die auf andere Währungen als die Basiswährung des Fonds lauten. Änderungen

in Wechselkursen können sich nachteilig auf die Anlagen des Fonds auswirken.

Was bedeuten diese Zahlen?

Der Risikoindikator wurde anhand vergangenheitsbezogener Daten berechnet und ist nicht unbedingt ein verlässlicher Indikator für das Risikoprofil des Fonds in der Zukunft. Die ausgewiesene Risikokategorie wird nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit verändern. Ein Fonds der Kategorie 1 ist keine risikofreie Anlage – das Risiko, Ihr Geld zu verlieren, ist gering, doch die Gewinnchancen sind ebenfalls begrenzt. Bei einem Fonds der Kategorie 7 ist das Risiko, Ihr Geld zu verlieren, hoch, doch es besteht auch die Chance auf hohe Gewinne. Die numerische Skala ist komplex. So ist die Stufe 2 zum Beispiel nicht doppelt so riskant wie die Stufe 1.

Weitere Informationen über diese Bewertung:

Für eine ausführlichere Erläuterung der Risiken verweisen wir auf den Abschnitt „Risk Factors“ im Prospekt.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschlag Bis Zu 5,00 %

Rücknahmeabschlag Entf.

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage/vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

Laufende Kosten 1,10 %

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühr 10,00 % pro Jahr von der Rendite des Fonds, die über der Benchmark für diese Gebühren (MSCI ACWI Financials Net Total Return Index) liegt. 2021 wurde keine an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühr erhoben.

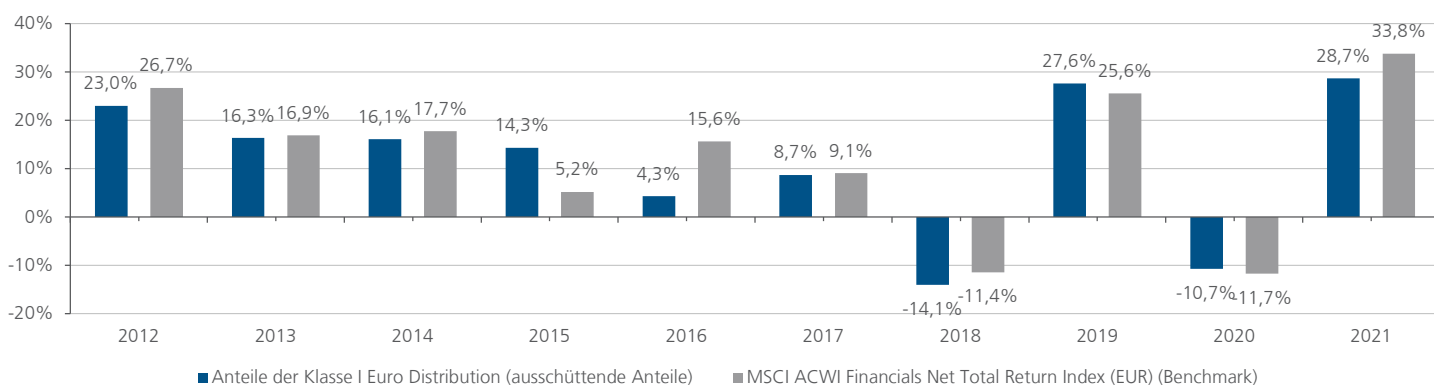
Die von Ihnen getragenen Kosten dienen zur Deckung der Betriebskosten des Fonds, Werbungs- und Vertriebskosten inbegriffen. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum.

Die angegebenen **Ausgabeaufschläge** und **Rücknahmeabschläge** sind Höchstwerte. Im Einzelfall können sie geringer ausfallen. Dies können Sie bei Ihrem Finanzberater oder Händler erfragen.

Die **laufenden Kosten** basieren auf den Aufwendungen des 12-monatigen Berichtszeitraums, d. h. des im 31. Dezember 2021 beendeten Berichtszeitraum. Der Jahresbericht des Fonds für das jeweilige Geschäftsjahr enthält genaue Angaben zu den entstandenen Kosten.

Weitere Einzelheiten zu den Kosten können Sie dem Abschnitt **„Fees and Expenses“** im Prospekt des Fonds entnehmen, der im Internet unter www.polarcapital.co.uk erhältlich ist.

Frühere Wertentwicklung



Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

In den Angaben zur früheren Wertentwicklung werden keine Ausgabeaufschläge, Rücknahmeabschläge oder Umtauschgebühren berücksichtigt, sondern nur die laufenden Kosten gemäß Angabe im Abschnitt **„Kosten“**.

Praktische Informationen

Depotbank des Fonds: Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.

Informationen zum Fonds:

Der Nettoinventarwert des Fonds wird in US-Dollar berechnet. Die Anteilspreise werden an jedem Geschäftstag in Euro veröffentlicht. Die Preise werden am Sitz des Administrators bekannt gegeben, der irischen Wertpapierbörse unverzüglich mitgeteilt und vom Anlageverwalter, Polar Capital LLP, an jedem Bewertungstag auf der Website des Anlageverwalters (www.polarcapital.co.uk) veröffentlicht.

Der Fonds unterliegt den in Irland geltenden Steuergesetzen und -vorschriften. Abhängig davon, in welchem Land Sie ansässig sind, kann sich das auf Ihre Anlage auswirken. Weitere Einzelheiten erfragen Sie bitte bei Ihrem Finanzberater.

Sie haben die Möglichkeit, von einem Fonds in einen anderen Fonds zu wechseln. Für weitere Einzelheiten verweisen wir auf den Abschnitt **„Switching“** im Prospekt.

Weitere Informationen:

Der Financial Opportunities Fund ist ein Teilfonds der Polar Capital Funds plc. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten jedes Teilfonds werden getrennt verwaltet und verwahrt. Das bedeutet, dass die Vermögenswerte eines Teilfonds nicht zur Begleichung von Verbindlichkeiten eines anderen Teilfonds verwendet werden dürfen. Diese wesentlichen Anlegerinformationen (KIID) beziehen sich nur auf diese Anteilklasse. Der Prospekt und die Jahres- und Halbjahresberichte werden aber für den Gesamtfonds erstellt.

Exemplare des Prospekts und der Jahres- und Halbjahresberichte des Fonds können Sie kostenlos in englischer Sprache vom Anlageverwalter – Polar Capital LLP, 16 Palace Street, London SW1E 5JD, England – beziehen oder stehen Ihnen im Internet auf der Website der Polar Capital plc (www.polarcapital.co.uk) zur Verfügung.

Anträge auf Zeichnung bzw. Rücknahme von Anteilen können an jedem Handelstag bis 15 Uhr (irischer Zeit) stellen.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft werden online auf <https://bridgeconsulting.ie/management-company-services/> veröffentlicht. Dazu gehören die Beschreibung, wie die Vergütung und die sonstigen Zuwendungen Mitarbeitern zugeteilt werden sowie Angaben zum Vergütungsausschuss. Die Verwaltungsgesellschaft stellt auf Anfrage kostenlos eine Papierversion zur Verfügung.

Haftungshinweis:

Polar Capital Funds plc kann auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung rechtlich haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsprospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Irland zugelassen und wird durch die Central Bank of Ireland reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 10. Februar 2022.