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

Fondsnaam: **Global Insurance Fund**
Naam aandelenklasse: **Categorie I EUR Afgedekte Kapitalisatieaandelen (IE00BD3BW158)**
Naam ontwikkelaar: **FundRock Management Company (Ireland) Limited (de "Beheerder") is de PRIIP-ontwikkelaar. Polar Capital LLP (de "Beleggingsbeheerder") is de productontwikkelaar.**
Contactgegevens: Website: **www.polarcapital.co.uk** en **https://www.fundrock.ie/funds/** E-mail: **investor-relations@polarcapital.co.uk** of bel +44 (0) 20 7227 2700 of +353 (0) 1 566 9800 voor meer informatie.
Bevoegde autoriteit: De Central Bank of Ireland is verantwoordelijk voor het toezicht op de beheerder met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Aan dit PRIIP is in Ierland vergunning verleend. Aan de beheerder is in Ierland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Central Bank of Ireland. Aan de Beleggingsbeheerder is in het Verenigd Koninkrijk vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Financial Conduct Authority (FCA).

Dit document is opgesteld op 7 juli 2026.

Wat is dit voor een product?

Soort

Het Global Insurance Fund (het "Fonds") is een beleggingsfonds. Het fonds is een subfonds van Polar Capital Funds plc, een open-end paraplufonds met veranderlijk kapitaal en gescheiden aansprakelijkheid tussen de subfondsen, opgericht met beperkte aansprakelijkheid naar Iers recht. Dit product is een Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten (icbe).

Looptijd

Dit product heeft geen vervaldatum.

Doelstellingen

Doelstelling van het fonds is het bieden van een total return (vermogensgroei en inkomsten) door wereldwijd te beleggen in aandelen van aan de verzekeringssector gerelateerde ondernemingen.

Beleggingsbeleid

Het fonds belegt in aandelen van ondernemingen in verschillende segmenten van de sector verzekeringen. Hiertoe behoren algemene en levensverzekeringen, herverzekeraars, verzekeringsmakelaars en ondersteunende bedrijven. Het fonds kan beleggen in financiële derivaten (complexe instrumenten die zijn gebaseerd op de waarde van de onderliggende activa) voor afdekking, om het risico te verminderen, het fonds efficiënter te beheren of op meer efficiënte wijze blootstelling te verkrijgen aan effecten. Het fonds wordt actief beheerd en gebruikt de MSCI Daily TR World Net Insurance Index (GBP) benchmark als een prestatiedoelstelling en om de prestatievergoeding te berekenen. De valuta van het Fonds is Britse pond en de valuta van deze aandelenklasse is euro (EUR).
Het is niet de bedoeling om dividend uit te keren voor klassen met kapitalisatieaandelen.

Verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiëledienstensector (SFDR)

Dit fonds promoot ecologische en/of sociale kenmerken en is geclassificeerd als een artikel 8-fonds volgens de Verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiëledienstensector (SFDR) van de EU. Raadpleeg voor meer informatie het prospectus van het fonds of ga naar **www.polarcapital.co.uk**.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is bedoeld voor alle beleggers (inclusief beleggers met een basiskennis van beleggen) die een rendement op hun belegging nastreven en die het risico kunnen aanvaarden om een deel van, of hun volledige oorspronkelijke inleg te verliezen. Het product moet worden beschouwd als een belegging op middellange tot lange termijn, dat wil zeggen drie jaar of langer. Dit product is geschikt voor beleggers die zoeken naar een belegging met duurzame kenmerken.

Aanvullende informatie

Het administratiekantoor van het product is Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited en de depositaris is Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited, beide gevestigd te Georges Court, 54-62 Townsend Street, Dublin, Ierland D02 R156. Meer informatie en bedrijfsdocumentatie, inclusief de meest recente en historische jaar- en tussentijdse verslagen, zijn in het Engels beschikbaar op de website: **www.polarcapital.co.uk**. Neem voor meer informatie contact op met uw financieel adviseur.
Aandelenkoersen worden op elke waarderingsdag gepubliceerd op **www.polarcapital.co.uk**. Raadpleeg het prospectus van de Vennootschap voor informatie over het kopen, omwisselen en verkopen van aandelen in het fonds. Aandelen kunnen worden gekocht en verkocht op elke handelsdag waarop banken in het Verenigd Koninkrijk en Ierland normaliter open zijn, vóór 15.00 uur (Ierse tijd) op de betreffende dag. Nadere informatie kan worden gevonden onder "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?" De productontwikkelaar kan naar eigen inzicht aandelen annuleren of terugkopen, door de betreffende aandeelhouders schriftelijk minstens 30 dagen van tevoren op de hoogte te stellen. Zie het prospectus voor meer informatie.

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.

Wij 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 een slechte markt de waarde van uw belegging zal beïnvloeden, aanwezig is.

Als de productvaluta verschilt van de valuta waarin u belegt, is het volgende van toepassing: **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.**
Raadpleeg het prospectus voor volledige informatie over andere risico's die van materieel belang zijn voor het product en die niet in de samenvattende risico-indicator zijn opgenomen.
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 jaar. De weergegeven scenario's zijn uitsluitend een indicatie van enkele mogelijke resultaten op basis van recente rendementen. De daadwerkelijke rendementen kunnen lager zijn. De cijfers die worden aangehaald voor de gunstige resultaten zijn weliswaar gebaseerd op werkelijke prestaties, maar betreffen een periode met uitzonderlijke omstandigheden die zich naar verwachting niet zullen herhalen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen en in het verleden behaalde resultaten vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten. De waarde van uw belegging kan zowel dalen als stijgen en kan dus variëren.
Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Belegging: EUR 10.000

Scenario's **Minimaal: Er is geen minimaal gegarandeerd rendement als u uitstapt vóór 5 jaar. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.**		**Als u uitstapt na één jaar**	**Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)**
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten** Gemiddeld rendement per jaar	**EUR 5.290** -47,06%	**EUR 4.510** -14,74%
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten** Gemiddeld rendement per jaar	**EUR 8.250** -17,50%	**EUR 8.960** -2,18%
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten** Gemiddeld rendement per jaar	**EUR 11.140** 11,40%	**EUR 15.860** 9,66%
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten** Gemiddeld rendement per jaar	**EUR 13.070** 30,67%	**EUR 21.140** 16,15%

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen november 2024 en mei 2026.
Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen maart 2018 en maart 2023.
Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen maart 2020 en maart 2025.

Wat gebeurt er als FundRock Management Company (Ireland) Limited niet kan uitbetalen?

Ter bescherming van beleggers worden de activa van het fonds aangehouden door een onafhankelijke depositaris, zodat het vermogen van het fonds om uit te betalen niet nadelig wordt beïnvloed door insolventie van FundRock Management Company (Ireland) Limited. Als het fonds wordt opgeheven of geliquideerd, worden de activa geliquideerd en ontvangt u een passend deel van de eventuele opbrengsten. U kunt uw belegging echter geheel of gedeeltelijk 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, 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.

Belegging: EUR 10.000	**Als u uitstapt na één jaar**	**Als u uitstapt na 5 jaar**
Totale kosten	EUR 88	EUR 656
Effect van de kosten per jaar (*)	0,9%	0,9%

(*) 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 10,6% vóór de kosten en 9,7% na de kosten.
Het totaal van de cijfers kan door afronding afwijken.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		**Als u uitstapt na één jaar**
Instapkosten	0,00% Er is geen instapvergoeding voor dit product. Het product kan echter in de toekomst een instapvergoeding van maximaal 5% in rekening brengen.	EUR 0
Uitstapkosten	0,00% Er is geen uitstapvergoeding voor dit product.	EUR 0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		**Als u uitstapt na één jaar**
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,81% van de waarde van uw belegging per jaar.	EUR 81
Transactiekosten	0,05% 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.	EUR 5
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		**Als u uitstapt na één jaar**
Prestatievergoedingen	10,00% per jaar van de rendementen die het fonds boven de benchmark voor deze vergoedingen realiseert.	EUR 2

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Een belegging in dit fonds kan 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 is uitsluitend ter illustratie weergegeven. Er zijn geen boetes als u uw belegging vóór de aanbevolen looptijd wilt laten terugkopen. De aandelen kunnen door gewone beleggers via een tussenpersoon (bijvoorbeeld een effectenmakelaar) worden verkocht wanneer de markten waarop zij worden verhandeld geopend zijn. Terugkoopverzoeken moeten uiterlijk om 15:00 uur (Ierse tijd) zijn ontvangen. Alle verzoeken die na deze tijd worden ontvangen, worden behandeld alsof ze op de volgende werkdag zijn ontvangen. Neem contact op met uw effectenmakelaar, financieel adviseur of distributeur voor informatie over kosten en lasten in verband met de verkoop van aandelen. Een tussenpersoon zal waarschijnlijk een commissie in rekening brengen voor aan- en verkopen. De bovengenoemde periode is vastgesteld op basis van de productkenmerken. Raadpleeg het prospectus voor meer informatie over aanvragen voor terugkoop of omwisseling.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht heeft over het product, dit document, of het gedrag van de ontwikkelaar, neem dan contact op met FundRock Management Company (Ireland) Limited **ire-complianceteam@fundrock.com**. U kunt ook contact opnemen met het investor relations-team van Polar Capital via e-mail: **Investor-Relations@polarcapital.co.uk** of bel +44 (0) 207 227 2700. U kunt ook schrijven naar Polar Capital, 16 Palace Street, Londen SW1E 5JD, Verenigd Koninkrijk.

Andere nuttige informatie

De huidige prestatiescenario's en in het verleden behaalde resultaten van het fonds zijn te vinden op **www.polarcapital.co.uk**.