

<P contenteditable="false" onmouseup="rdocTagEdit(this)">**FORMÅL** Dette dokumentet gir deg viktig informasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriell. Denne informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten til og risikoene, kostnadene, mulige gevinster og tap ved dette produktet og for å lette sammenligningen med andre produkter.

Produkt:

US Dollar Class (Institutional) (ISIN IE00BYWHB920) («Klassen») er en andelsklasse i **Polen Capital U.S. Small Company Growth Fund («Fondet»)** et underfond av **Polen Capital Investment Funds plc («selskapet»)**

Dette PRIIP er godkjent i Irland og reguleres av den irske sentralbanken, Central Bank of Ireland. PRIIP-produsenten og forvaltningsselskapet er Amundi Ireland Limited ("Forvalteren") som er autorisert i Irland og er under tilsyn av den irske sentralbanken, Central Bank of Ireland. Det er Polen Capital Management, L.L.C som er utnevnt som forvalter for fondet.

Du finner mer informasjon om dette produktet på www.polencapital.com eller ved å ringe +1 561 241 2425.

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon er datert 21 februar 2025.

HVA ER DETTE PRODUKTET?

Andelsklassen er en andelsklasse i fondet, som er et underfond i selskapet, som er et åpent investeringsparaplyelskap med variabel kapital og adskilt ansvar mellom fondene og som er stiftet med begrenset ansvar i Irland i henhold til Companies Act fra 2014, med registreringsnummer 522617 og etablert som en kollektiv investeringsordning for omsettelige verdipapirer ifølge EUs regelverk (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities, S.I. 352/2011 med endringer) («UCITS-regler»).

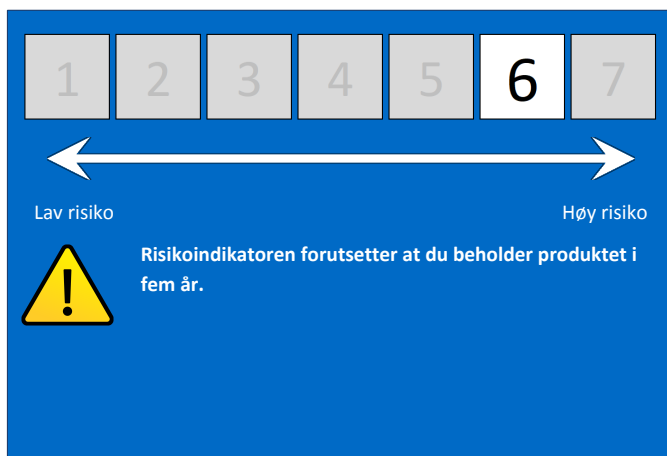
Underlagt vilkårene som er fastsatt i prospektet, kan investorer bytte sine andeler i fondet eller andelsklasser mot andeler i en annen andelsklasse i fondet eller i et annet fond eller i annen andelsklasse. Se avsnittet med overskrift «Conversion of Shares» i prospektet og fondstillegget for mer informasjon.

Prospektet for selskapet og perioderapportene utarbeides for selskapet som helhet. Fondet har intet fast løpetid.

Fondets målsetting er å oppnå langsiktig kapitalvekst. Fondet vil i hovedsak investere i en fokusert portefølje bestående av aksjer med høy kvalitet i små selskaper (markeds kapitalisering innenfor området med markeds kapitaliseringen til selskaper i Russell 2000 Index og S&P Small Cap 600 Index på grunnlag av en rullerende treårsperiode på tidspunktet for anskaffelsen) som er børsnotert eller omsettes på en anerkjent børs i USA. Fra tid til annen kan fondet også kjøpe ordinære aksjer i selskaper som har sine aksjer notert eller omsatt på anerkjente børser i USA og som har en markedsverdi utenfor definisjonen av et lite selskap, hvis forvalteren er av den mening at aksje representerer en spesielt attraktiv investeringsmulighet. Fondet kan også investere i ADR-papirer (American Depositary Receipts) hvis forvalteren finner dette formålstjenlig for å nå fondets investeringsmål. Disse aksjene velges ut av investeringsforvalteren på grunnlag av at de driver med et bærekraftig, underliggende konkurransefortrinn sammenlignet med konkurrentene i deres respektive bransje eller sektor. Investeringsforvalteren vil for eksempel velge verdipapirer som man opplever har en konsekvent og bærekraftig høy kapitalavkastning, solid inntjeningsvekst, robust kontantstrømsgenerering, sterk balanse og en kompetent og aksjonærvennlig ledergruppe. Når det ikke er noen egnet investeringsmulighet tilgjengelig, kan fondet også inneha og opprettholde støttebeholdninger av likvide aktiva, herunder kontanter og kontantekvivalenter (f.eks. innskuddssertifikater) og pengemarkedsinstrumenter (f.eks. commercial paper, bankakseppter og andre kortsiktige gjeldspapirer). Fondet kan investere opptil 10 % til sammen av sin netto aktivaverdi ("NAV") i andre kollektive investeringsordninger med variabel kapital. Fondet kan bruke et begrenset antall enkle derivatinstrumenter for sikringsformål (som valutabytteavtaler og valutaterminkontrakter). Det er ikke meningen at fondets bruk av derivater skal tilføre noen giring. Fondet anses å være aktivt forvaltet med referanse til Russell 2000 Growth Index og S&P Small Cap 600 Index ("Referanseindeksene") grunnet det faktum at de bruker hver av referanseindeksene til å definere egenskapene til verdipapirene som fondet eier. Visse bestanddeler i fondet kan være bestanddeler i, og ha lignende vekt som i, referanseindeksene. Fondet kan imidlertid i sin helhet være investert i verdipapirer som ikke er bestanddeler i referanseindeksene. Fondet kan bruke Russell 2000 Growth Index til sammenligning av avkastningen, men den brukes ikke som et avkastningsmål. Andelen du vil eie i fondet er akkumuleringsandeler. Dette betyr at inntektene fra fondets investeringer inkluderes i verdien av andelen, i stedet for at du får pengene utbetalt som utbytte. Du kan selge andeler i fondet ved å sende en søknad til fondets administrator innen kl. 14.00 (irsk tid) på enhver virkedag og/eller andre dager som fastsettes av selskapets styre. Selskapets depotmottaker er The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch. Mer informasjon om selskapet, herunder prospektet, den siste årsberetningen og halvårsrapportene, er tilgjengelig på www.polencapital.com og sendes til andelseierne på anmodning. De er også tilgjengelige kostnadsfritt fra investeringsforvalteren, forvalteren eller administratoren. Selskapets dokumentasjon er tilgjengelig på engelsk. Annen praktisk informasjon, inkludert hvor du finner de seneste andelskursene, er tilgjengelig på www.bloomberg.com. De seneste andelskursene er også tilgjengelige fra administratoren og forvalteren innenfor normal åpningstid.

Den tiltenkte privatinvestoren søker langsiktig kapitalvekst, har en langsiktig investeringshorisont, er villig til å akseptere et moderat volatilitetsnivå og er villig til å investere gjennom en full markedssyklus.

HVA ER RISIKOENE OG HVA KAN JEG FÅ TILBAKE?



Den oppsummerende risikoindekoren er en veiledning på produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger grunnet svingninger i markedet eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 6 av 7, som er en nest høyeste risikoklasse. Dette vurderer mulige tap fra fremtidige resultater til et høyt nivå, og der er svært sannsynlig at dårlige markedsforhold vil ha en virkning på vår evne til å betale deg.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du kan motta betaling i en annen valuta, slik at det endelige resultatet du får vil avhenge av vekslingskursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke hensyntatt i indikatoren som vises over.

Det inngår ikke noe beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning i produktet, slik at du kan tape deler eller hele investeringen.

Andre vesentlige risikoer som er aktuelle for produktet, og som ikke er hensyntatt i den oppsummerende risikoindekoren er: operasjonell risiko, motpartsrisiko og verdipapirrisiko.

Resultatscenarier

Hva du får tilbake fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsavkastning. Fremtidig markedsutvikling er uvisst, og kan ikke forutsies med nøyaktighet.

Anbefalt investeringsperiode: fem år Eksempelinvestering USD 10 000			
Scenarier		Hvis du løser inn etter ett år	Hvis du løser inn etter fem år
Minimum	Det finnes ikke noe garantert minsteavkastning. Du kan tape deler eller hele investeringen.		
Fremheve	Hva du kan komme til å få tilbake etter kostnader	USD 890	USD 1,030
	Gjennomsnittsavkastning per år	-91.15%	-36.55%
Ugunstig	Hva du kan komme til å få tilbake etter kostnader	USD 5,610	USD 6,940
	Gjennomsnittsavkastning per år	-43.87%	-7.05%
Moderat	Hva du kan komme til å få tilbake etter kostnader	USD 10,740	USD 13,510
	Gjennomsnittsavkastning per år	7.38%	6.20%
Gunstig	Hva du kan komme til å få tilbake etter kostnader	USD 19,830	USD 27,680
	Gjennomsnittsavkastning per år	98.29%	22.59%

Ugunstig scenario: Denne typen scenario forekom for en investering mellom 10/2021 og 12/2024

Moderat scenario: Denne typen scenario forekom for en investering mellom 02/2015 og 02/2020

Gunstig scenario: Denne typen scenario forekom for en investering mellom 10/2016 and 10/2021

Tallene som vises, inkluderer alle kostnadene ved selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene som du belastes av din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan virke inn på hvor mye du får tilbake.

Stresscenariet viser hva du kan komme til å få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva skjer dersom vi ikke er i stand til å betale deg?

Du kan tape deler eller hele investeringen grunnet mislighold fra fondet og/eller selskapet. Selskapet er ikke et garantert UCITS-fond, og som følge av dette finnes det ingen garantiordning på plass som gir en garantert avkastning. Det er ingen investorkompensasjonsordning som er tilgjengelig for investorer i selskapet.

HVA ER KOSTNADENE?

Personen som rådgå deg om eller solgte deg dette produktet, kan belaste deg andre kostnader. I så fall vil denne personen opplyse deg om disse kostnadene og hvordan de virker inn på investeringen.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som belastes investeringen for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer og hvor lenge du beholder produktet. Tallene som vises, er illustrasjoner som bygger på et eksempel med investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder

Vi har forutsatt

- I det første året vil du få tilbake det investerte beløpet (0 % årlig avkastning)
- For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet har en avkastning som vist i det moderate scenarioet
- USD 10 000 er investert

Anbefalt investeringsperiode: fem år Eksempelinvestering USD 10 000	Hvis du løser inn etter ett år	Hvis du løser inn etter fem år
Samlede kostnader	USD 142	USD 990
Årlig kostnadsinnvirkning(*)	1.42%	1.51%

(*) Dette er en illustrasjon på hvordan kostnader reduserer avkastningen for hvert år i investeringsperioden. Det viser for eksempel at dersom du trekker deg ved den anbefalte investeringsperioden, er din forventede årlige avkastning beregnet å bli 7.72% før kostnader og 6.20% etter kostnader.

Vi kan dele kostnader med personen som solgte deg produktet for å betale for tjenestene du har mottatt.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du avslutter etter 1 år
Tegningskostnader	Vi belaster ikke noe tegningsgebyr	USD 0
Innløsningskostnader	Vi belaster ikke noe innløsningsgebyr i dette produktet	USD 0
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsavgift og andre administrasjons- eller driftskostnader	1.25% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et anslag basert på de faktiske kostnader i foregående år	USD 125
Transaksjonskostnader	0.15% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et anslag på kostnader som påløper ved kjøp og salg av de underliggende investeringene i produktet. Det faktiske beløpet vi variere, avhengig av hvor mye vi kjøper og selger	USD 15
Øvrige kostnader som belastes under spesifikke forhold		
Suksesshonorar og resultatdeling	De er intet resultatgebyr på dette produktet.	USD 0

HVOR LENGE BØR JEG EIE DET OG KAN JEG TREKKE UT PENGENE TIDLIG?

Den anbefalte investeringsperioden på 5 år baserer seg på likviditetsprofilen for fondet samt risikoprofilen på de underliggende aktivaene. For å avinvestere/innløse i andelsklassen kan du sende en undertegnet innløsningsforespørsel ved bruk av skjemaet som er tilgjengelig fra administratoren, i henhold til bestemmelsene i fondstilleget som beskrevet i avsnittet «Redemption of Shares» før kl. 14.00. (irsk tid) på alle virkedager (som definert i prospektet) og/eller andre dager som bestemt av selskapets styre. For å forhindre overdrevne og forstyrrende handelspraksis kan styret ilegge et tegningsgebyr til fordel for fondet, som ikke overstiger 3 % av netto aktivaverdi av andelene som innløses. Se «Hva er kostnadene» over.

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Hvis du ønsker å fremme en klage om denne andelsklassen, fondet, selskapet eller investeringsforvalterens opptreden, eller om personen som rådgir deg om eller solgte deg produktet, skriv en e-post til AIIComplaints@amundi.com. Du kan alternativt skrive et brev til forvalteren på følgende adresse: Amundi Ireland Limited; 1 Georges's Quay Plaza, George's Quay, Dublin, D02 V002, Irland, eller besøk www.amundi.ie.

ANNEN AKTUELL INFORMASJON

Prospektet, de seneste års- og halvårsrapporter stilles vederlagsfritt til investorens rådighet av forvalteren på forespørsel i samsvar med regelverket for UCITS. Annen praktisk informasjon, inkludert hvor man finnes de seneste fondskursene, er tilgjengelig på www.bloomberg.com og på www.polencapital.com.

Tidligere resultater fra de seneste 6 årene er tilgjengelige her: <https://www.polencapital.com/sites/default/files/US-Small-Co-Growth-Fund-Past-Performance.pdf>

Tidligere avkastningsscenarioer er tilgjengelig her: <https://www.polencapital.com/sites/default/files/Historical-Performance-Scenarios.xlsx>