

TILGANGUR Þetta skjal veitir þér lykilupplýsingar um þessa fjárfestingavöru. Þetta er ekki markaðsefni. Upplýsingarnar eru áskildar með lögum til að hjálpa þér að skilja eðli, áhættu, kostnað, mögulegan hagnað og tap af vörunni og til að hjálpa þér að bera hana saman við aðrar vörur.

Vara:

C Class (Retail) (ISIN IE00BYWHBQ92) („flokkurinn“) er hlutabréfaflokkur Polen Capital U.S. Small Company Growth Fund („sjóðurinn“) undirsjóður Polen Capital Investment Funds plc („fyrirtækið“)

Þessi PRIIP er með starfsleyfi á Írlandi og lýtur eftirliti Seðlabanka Írlands (CBI). Stofnandi PRIIP og stjórnunarfyrirtæki er Amundi Ireland Limited („stjórnandinn“) er með starfsleyfi á Írlandi og lýtur eftirliti Seðlabanka Írlands (Central Bank of Ireland). Polen Capital Management, L.L.C er fjárfestingarstjóri sem skipaður er í sjóðinn.

Fyrir frekari upplýsingar um þessa vöru, vinsamlegast skoðaðu www.polencapital.com eða hringdu í +1 561 241 2425.

Þetta lykilupplýsingaskjal er dagsett þann 21 febrúar 2025.

HVERNIG VARA ER ÞETTA?

Flokkurinn er hlutabréfaflokkur sjóðsins sem er undirsjóður fyrirtækisins, opins regnhlífar fjárfestingafyrirtækis með breytilegan höfuðstól og aðskilda ábyrgð á milli sjóða, stofnsett með takmarkaða ábyrgð á Írlandi í samræmi við Companies Act 2014 með skráningarnúmerið 522617 og stofnað sem verðbréfasjóður í samræmi við reglugerðir Evrópusambandsins (fyrirtæki fyrir sameiginlegar fjárfestingar í framseljanlegum verðbréfum) númer 2011 (S.I. nr. 352 frá 2011), ásamt viðbótum („UCITS reglugerðir“).

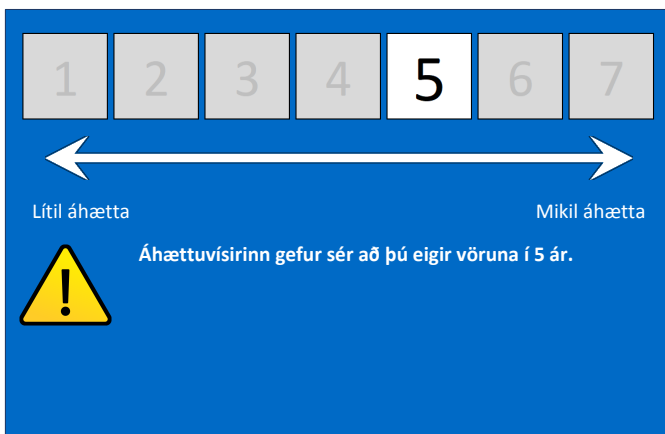
Með fyrirvara um skilyrðin sem sett eru fram í útbóðslýsingunni geta fjárfestar skipt hlutabréfum sínum í sjóðnum eða flokknum yfir í annan flokk sjóðsins eða í annan sjóð eða flokk. Frekari upplýsingar má finna í kaflanum „Breyting hluta“ í útbóðslýsingunni og viðauka sjóðsins.

Útbóðslýsing fyrirtækisins og reglulegar skýrslur eru settar saman fyrir allt fyrirtækið. Þessi sjóður hefur ekkert fast tímabil.

Markmið sjóðsins er að ávaxta höfuðstól til langtíma. Sjóðurinn mun fjárfesta aðallega í markvissu eignasafni hággæða almennra hlutabréfa lítilla fyrirtækja (með markaðsverðmæti innan sviðs markaðsverðmætis fyrirtækja í Russell 2000 Index vísitölunni og í S&P Small Cap 600 Index vísitölunni á áframhaldandi þriggja ára tímabili á kaup tímanum) sem eru skráð eða viðskipti stundum með í viðurkenndum kauphöllum í Bandaríkjunum. Sjóðnum er heimilt endrum og eins að kaupa einnig almenn hlutabréf fyrirtækja með hlutabréf sem eru skráð eða viðskipti stunduð með í viðurkenndum kauphöllum í Bandaríkjunum, með markaðsverðmæti utan skilgreiningar fyrir lítil fyrirtæki, ef fjárfestingastjórinn telur að hlutabréfin séu sérstaklega aðlaðandi fjárfestingatækifæri. Sjóðnum er heimilt endrum og eins að kaupa einnig almenn hlutabréf fyrirtækja með hlutabréf sem eru skráð eða viðskipti stunduð með í viðurkenndum kauphöllum í Bandaríkjunum, með markaðsverðmæti utan skilgreiningar fyrir lítil fyrirtæki, ef fjárfestingastjórinn telur að hlutabréfin séu sérstaklega aðlaðandi fjárfestingatækifæri. Fjárfestingastjórinn velur þessi hlutabréf á þeim grundvelli að þau starfi með sjálfbærri, undirliggjandi sterkri stöðu á samkeppnismarkaði meðal fyrirtækja í sama iðnaði og atvinnugreinum. Til dæmis mun fjárfestingastjórinn velja verðbréf sem hann telur að gefi stöðugar og sjálfbærar, háar tekjur af höfuðstóli, sterkan tekjuvöxt, öflug myndun lausafjárstreymis, trausta efnahagsreikninga og hæf stjórnunarteymi sem starfa í þágu hluthafa. Þegar viðeigandi fjárfestingatækifæri er ekki fyrir hendi er sjóðnum einnig heimilt að eiga og viðhalda viðbótarlausafé, þar á meðal reiðufé og jafngildi reiðufjár (til dæmis innstæðubréf) og peningamarkaðsgerninga (til dæmis viðskiptabréf, bankasamþykki og önnur skammtíma skuldabréf). Sjóðnum er einnig heimilt að fjárfesta allt að 10% af hreinu eignavirði sínu í samansafni í opnum sameiginlegum fjárfestingasjóðum. Sjóðnum er heimilt að nota takmarkaðan fjölda einfaldra afleiðugerninga í áhættuvarnarskyni (til dæmis gjaldeyrisskiptasamninga og framvirka gjaldmiðlasamninga). Ekki er áætlað að skuldbætja sjóðinn vegna notkunar hans á afleiðum. Sjóðnum telst vera stýrt með virkum hætti með tilvísun í Russell 2000 Growth Index vísitöluna og S&P Small Cap 600 Index vísitöluna („viðmiðin“) vegna þess að hann notar bæði viðmiðin til að skilgreina eiginleika hlutabréfanna í eigu sjóðsins. Einhver af hlutabréfum sjóðsins geta verið hlutar af og haft svipað vægi gagnvart viðmiðunum. Þó getur sjóðurinn fjárfest eingöngu í hlutabréfum sem eru ekki hluti af viðmiðunum. Sjóðnum er einnig heimilt að nota Russell 2000 Growth Index til að bera saman afkomu en það er ekki notað sem afkomumarkmið. Hlutabréfin sem þú munt eiga í sjóðnum eru söfnunarhlutabréf. Það þýðir að tekurnar af fjárfestingum sjóðsins verða innifaldar í verðmæti hlutabréfanna í stað þess að greiða sem arð til þín. Þér er heimilt að selja hlutabréf í sjóðnum með því að senda umsókn til sjóðstjóra fyrir klukkan 14:00 (að írskum tíma) alla virka daga og/eða aðra daga sem stjórnendur fyrirtækisins ákveða. Vörsluaðili fyrirtækisins er The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin útibú. Nánari upplýsingar um félagið, þar á meðal útbóðslýsinguna, nýjustu árs- og hálfárskýrslur eru fáanlegar á www.polencapital.com og þær geta verið sendar hluthöfum sé þess óskað og eru einnig fáanlegar hjá fjárfestingarstjóra, framkvæmdastjóra eða stjórnanda ókeypis. Skjöl fyrirtækisins eru fáanleg á ensku. Finna má aðrar gagnlegar upplýsingar, m.a. hvar hægt er að finna nýjasta verðið á hlutabréfum, á www.bloomberg.com. Einnig er hægt að fá nýjasta verðið á hlutabréfum frá stjórnandanum og fjárfestingarstjóra á venjulegum opnunartímum.

Ætlaður almennur fjárfestir eru fjárfestar sem leitast eftir langtíma ávöxtun höfuðstóls, vilja fjárfesta til langs tíma, eru tilbúnir til að samþykka miðlungsmikið flókt og eru tilbúnir til að fjárfesta yfir heilt markaðstímabili.

HVERJAR ERU HÆTTURNAR OG MÖGULEG ÁVÖXTUN FYRIR MIG?



Áhættuvísirinn leiðbeinir um áhættustig vörunnar í samanburði við aðrar vörur. Hann sýnir hversu líklegt er að varan muni tapa peningum vegna hreyfinga á markaðnum eða vegna þess að við getum ekki borgað þér.

Við höfum gefið þessari vöru einkunnina 5 af 7, sem er miðlungshár áhættuflokkur. Þetta metur mögulegt tap vegna framtíðarafkomu sem í meðallagi mikið og slæmar aðstæður á markaðnum eru líklegar til að hafa áhrif á getu okkar til að greiða þér.

Hafðu gjaldmiðlaáhættu í huga. Þú getur fengið borgað í öðrum gjaldmiðli þannig að endanlegur hagnaður þinn mun fara eftir genginu á milli þessara tveggja gjaldmiðla. Þessi áhætta er ekki talin með í vísinum hér fyrir ofan.

Þessi vara veitir enga vernd gegn afkomu markaðsins í framtíðinni þannig að þú gætir tapað hluta af fjárfestingu þinni eða henni allri.

Aðrar áhættur sem hafa efnislega tengingu við vöruna og eru ekki teknar með í reikninginn í áhættuvísinum eru: rekstraráhætta, mótaðilaáhætta og verðbréfaáhætta.

Afkomudæmi

Hagnaður þinn af þessari vöru fer eftir afkomu markaðsins í framtíðinni. Markaðsþróun er óviss og ekki er hægt að spá nákvæmlega fyrir um hana.

Ráðlagt eignartímabil: 5 ár Fjárfestingadæmi USD 10.000			
Atburðarásir		Ef þú hættir eftir 1 ár	Ef þú hættir eftir 5 ár
Lágmarks	Það er enginn tryggð lágmarksávöxtun. Þú getur tapað allri fjárfestingu þinni eða hluta hennar.		
Álag	Mögulegar tekjur til þín eftir kostnað	USD 2,600	USD 1,090
	Meðalávöxtun á ári	-74.02%	-35.77%
Óhagstæð	Mögulegar tekjur til þín eftir kostnað	USD 5,550	USD 6,720
	Meðalávöxtun á ári	-44.45%	-7.63%
Miðlungs	Mögulegar tekjur til þín eftir kostnað	USD 10,630	USD 12,510
	Meðalávöxtun á ári	6.30%	4.58%
Hagstæð	Mögulegar tekjur til þín eftir kostnað	USD 18,750	USD 25,590
	Meðalávöxtun á ári	87.49%	20.67%

Óhagstæð atburðarás: Þessi tegund atburðarásar átti sér stað hjá fjárfestingu á milli 10/2021 og 12/2024

Miðlungs atburðarás: Þessi tegund atburðarásar átti sér stað hjá fjárfestingu á milli 07/2017 og 07/2022

Hagstæð atburðarás: Þessi tegund atburðarásar átti sér stað hjá fjárfestingu á milli 02/2016 and 02/2021

Tölurnar sem eru sýndar fela í sér allan kostnað af vörunni sjálfri en fela mögulega ekki í sér allan kostnað sem þú greiðir til ráðgjafa þíns eða umboðssala. Tölurnar taka ekki til greina skattstöðu þína, sem getur líka haft áhrif á hversu mikið þú færð til baka.

Álagsatburðarásin sýnir hvað þú gætir fengið til baka við öfgafullar markaðsaðstæður.

Hvað gerist þegar við getum ekki greitt þér?

Þú gætir tapað allri fjárfestingu þinni eða hluta af henni vegna gjaldþrots sjóðsins og/eða fyrirtækisins. Fyrirtækið er ekki tryggtur verðbréfasjóður og þar af leiðandi er engin trygging til staðar sem býður upp á tryggða ávöxtun. Engar bætur til fjárfesta eru tiltækar í fyrirtækinu.

HVER ER KOSTNAÐURINN?

Aðilinn sem ráðleggur þér eða selur þér vöruna kann að rukka þig um annan kostnað. Ef svo er mun sá aðili veita þér upplýsingar um þennan kostnað og áhrif hans á fjárfestingu þína.

Kostnaður yfir tíma

Tölurnar sýna upphæðirnar sem eru dregnar frá fjárfestingu þinni til að greiða fyrir margvíslegan kostnað. Þessar upphæðir fara eftir því hversu mikið þú fjárfestir og hversu lengi þú átt vöruna. Upphæðirnar sem eru sýndar hér eru dæmi byggð á ímyndaðri fjárfestingarupphæð og ólíkum mögulegum fjárfestingatímabilum

Við höfum gefið okkur að

- Á fyrsta árinu fengir þú til baka upphæðina sem þú fjárfestir (0% árshagnaður)
- Fyrir önnur eignartímabil höfum við gert ráð fyrir að varan sýni þá afkomu sem er sýnd í miðlungs atburðarásinni
- USD 10.000 er fjárfest

Ráðlagt eignartímabil: 5 ár Fjárfestingadæmi USD 10.000	Ef þú hættir eftir 1 ár	Ef þú hættir eftir 5 ár
Heildarkostnaður	USD 246	USD 1619
Áhrif árskostnaðar(*)	2.46%	2.58%

(*) Þetta sýnir hvernig kostnaður dregur úr hagnaði þínum árlega á eignartímabilinu. Það sýnir til dæmis að ef þú hættir eftir ráðlagða eignartímabilið er áætlaður hagnaður á ári 7.15% fyrir kostnað og 4.58% eftir kostnað.

Við kunnum að deila hluta kostnaðarins með aðilanum sem selur þér vöruna til að greiða fyrir þjónustuna sem hann veitir þér.

Samsetning kostnaðar

Stakur kostnaður við upphaf eða lok þátttöku		Ef þú hættir eftir 1 ár
Inngöngukostnaður	Við rukkum ekki inngöngugjald	USD 0
Útgöngukostnaður	Við rukkum ekki útgöngugjald fyrir þessa vöru	USD 0
Áframhaldandi kostnaður á ári		
Umsýsluþóknun og annar stjórnunar-eða rekstrarkostnaður	2.25% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlun byggð á raunkostnaði yfir síðasta ár	USD 225
Færslukostnaður	0.15% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlaður kostnaður sem kemur til við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingum fyrir vöruna. Raunveruleg upphæð fer eftir því hversu mikið við kaupum og seljum	USD 15
Tilfallandi kostnaður við sérstakar aðstæður		
Afkomuþóknanir og fluttir vextir	Það eru engin afkomugjöld fyrir þessa vöru.	USD 0

HVERSU LENGI ÆTTI ÉG AÐ EIGA FJÁRFESTINGUNA OG GET ÉG INNLEYST PENINGA SNEMMA?

5 ára ráðlagða eignartímabilið byggir á lausafjárstöðu sjóðsins og áhættuþrófil eignanna í sjóðnum. Til að innleysa peninga úr sjóðnum getur þú sent inn útfyllta innlausnarbeiðni með eyðublaðinu sem hægt er að fá frá stjórnandanum, í samræmi við ákvæðin í viðauka fyrir sjóðinn, sem er lýst í kaflanum „Innlausn hlutabréfa“ fyrir 14:00 (að írskum tíma) alla virka daga (samkvæmt skilgreiningu útboðslýsingarinnar og/eða aðra daga sem stjórnendur fyrirtækisins ákveða. Til að koma í veg fyrir óhóflegar og truflandi viðskiptaaðferðir er stjórnendunum heimilt að leggja á innlausnargjald fyrir sjóðinn sem er ekki hærra en 3% af hreinu eignavirði hlutabréfanna sem á að innleysa. Sjá „Hver er kostnaðurinn“ hér fyrir ofan.

HVERNIG GET ÉG LAGT FRAM KVÖRTUN?

Ef þú vilt leggja fram kvörtun vegna flokksins, sjóðsins, fyrirtækisins eða hegðunar fjárfestingastjórans eða einstaklingsins sem ráðleggur þér um eða selur þér vöruna geturðu sent tölvupóst til AILComplaints@amundi.com. Einnig er hægt að senda bréf til stjórnandans á eftirfarandi heimilisfang: Amundi Ireland Limited; 1 Georges’s Quay Plaza, George’s Quay, Dublin, D02 V002, Írland, eða fara á www.amundi.ie.

AÐRAR VIÐEIGANDI UPPLÝSINGAR

Stjórnandinn skal útvega fjárfestum útboðslýsinguna og nýjustu ársskýrslur og hálfárskýrslur eftir beiðni og án endurgjalds, samkvæmt UCITS reglugerðunum. Finna má aðrar hagnýtar upplýsingar, meðal annars hvar má finna nýjasta verð hlutabréfa, á www.bloomberg.com og á www.polencapital.com. Fyrri afkoma síðustu 3 ár er tiltæk hér: <https://www.polencapital.com/sites/default/files/US-Small-Co-Growth-Fund-Past-Performance.pdf> Hægt er að sjá fyrri afkomudæmi hér: <https://www.polencapital.com/sites/default/files/Historical-Performance-Scenarios.xlsx>