

<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 D Class (Institutional Distributing) (ISIN IE00035DZ9R0) («Klassen») er en andelsklasse i **Polen Capital Focus U.S. 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 04 mars 2025.

HVA ER DETTE PRODUKTET?

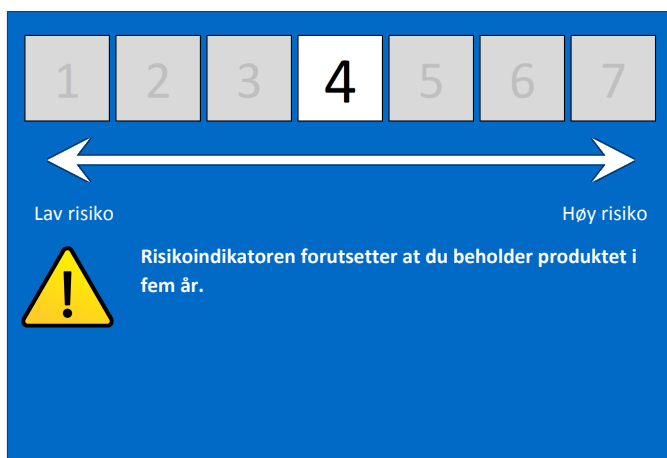
Andelsklassen er en andelsklasse i fondet, som er et underfond i selskapet, som er et åpent investeringsparaplyelskap med variabel kapital og adskilt ansvar mellom fondene og som er stiftet med begrenset ansvar i Irland i henhold til Companies Act fra 2014, med registreringsnummer 522617 og etablert 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 for selskapet som helhet. Fondet har intet fast løpetid.

Fondets målsetting er å oppnå langsiktig kapitalvekst. Fondet vil primært investere i en fokusert portefølje av aksjer av høy kvalitet i selskaper med stor markedsverdi (primært over USD 10 milliarder) som er notert på anerkjente børser i USA. 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 med høye inngangsbarrierer for konkurrenter. Forvalteren velger for eksempel verdipapirene den mener har konsekvent og bærekraftig høy avkastning på kapitalen, god resultatvekst, solid generering av fri kontantstrøm, solid balanse og kompetent og aksjonærvennlig ledelse. 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, bankaksepter 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 henvisning til Russell 1000 Growth Index og S&P 500 Index ("Referanseindeksene") i kraft av det faktum at det bruker referanseindeksene til sammenligning av avkastningen. Visse bestanddeler i fondet kan være bestanddeler i, og ha lignende vekt som i, referanseindeksene. Referanseindeksene brukes imidlertid ikke til å definere porteføljens sammensetningen til fondet eller som et resultatmål, og fondet kan være helt investert i verdipapirer som ikke er bestanddeler i referanseindeksene. Andelen du vil eie i fondet er utbytteandeler. Dette betyr at klassen tar sikte på å dele ut tilgjengelig avkastning fra fondets investeringer i form av et utbytte som utbetales årlig. 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 risikoindikatoren 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 i kategori 4 av 7, noe som er en middels risikokategori. Dette betyr at de potensielle tapene fra fremtidig utvikling er på et middels nivå, og at ugunstige markedsforhold kan påvirke 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 valuatene. 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 risikoindikatoren 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 få tilbake etter kostnader	USD 5,690	USD 4,710
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-43.07%	-13.98%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 7,110	USD 11,350
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-28.92%	2.56%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 11,740	USD 21,020
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	17.38%	16.02%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 16,220	USD 30,870
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	62.17%	25.29%

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

Moderat scenario: Denne typen scenario forekom for en investering mellom 05/2017 og 05/2022

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 78	USD 831
Årlig kostnadsinnvirkning(*)	0.78%	0.90%

(*) 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 16.93% før kostnader og 16.02% 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	0.70% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et anslag basert på de faktiske kostnader i foregående år	USD 70
Transaksjonskostnader	0.07% 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 7
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 rådgå 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 1 årene er tilgjengelige her:
<https://www.polencapital.com/sites/default/files/Focus-US-Growth-Fund-Past-Performance.pdf>

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