

FINALIDADE O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a entender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto:

GBP Class (Institutional) (ISIN IE00B7WMPB80) (a "Classe") é uma classe de ações do Polen Capital Focus U.S. Growth Fund (o "Fundo") um subfundo da Polen Capital Investment Funds plc (a "Sociedade")

O presente fundo está autorizado na Irlanda e encontra-se regulamentado pelo Banco Central da Irlanda; O Produtor do PRIIP e a Sociedade Gestora é a Amundi Ireland Limited (o "Gestor") que está autorizada na Irlanda e é supervisionada pelo Banco Central da Irlanda. A Polen Capital Management, L.L.C é o Gestor de Investimentos nomeado para o Fundo.

Para mais informações sobre este produto, consulte www.polencapital.com ou ligue +1 561 241 2425.

Este Documento de Informação Fundamental é datado de 04 março 2025.

EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

A Classe é uma classe de ações do Fundo, que é um subfundo da Sociedade, uma sociedade de investimento com vários subfundos de capital aberto, com capital variável e responsabilidade segregada entre Fundos constituída com responsabilidade limitada na Irlanda ao abrigo da Lei das Sociedades de 2014, com o número de registo 522617, e estabelecida como um organismo de investimento coletivo em valores mobiliários nos termos dos Regulamentos das Comunidades Europeias (Organismos de Investimento Coletivo em Valores Mobiliários), de 2011 (S.I. N.º 352 de 2011), com a redação que lhe foi dada (os "Regulamentos OICVM").

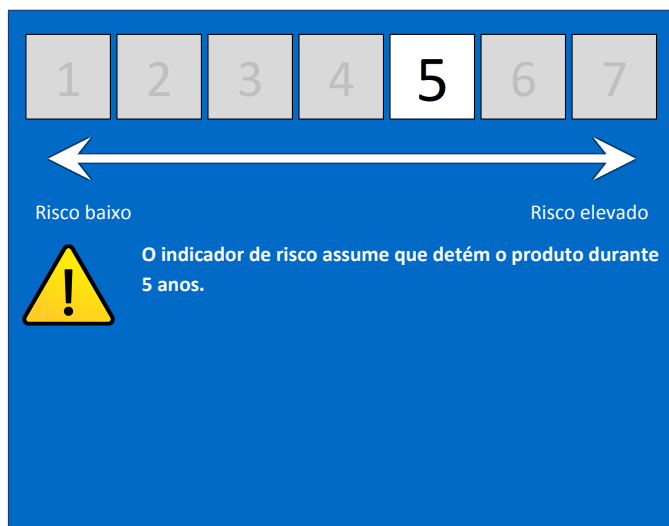
Sujeitos às condições estabelecidas no Prospeto, os investidores podem trocar as suas ações do Fundo ou Classe por ações de uma classe diferente do Fundo ou de outro Fundo ou Classe. Consulte a secção intitulada "Conversão de Ações" do Prospeto e o Suplemento do Fundo para obter mais informações.

O Prospeto da Sociedade e os relatórios periódicos são preparados para toda a Sociedade. Não existe prazo fixo para este Fundo.

O objetivo do Fundo é obter um crescimento do capital a longo prazo. O Fundo investirá principalmente numa carteira centrada em ações de elevada qualidade de empresas de grande capitalização (principalmente superior a 10 mil milhões de dólares) cotadas em bolsas reconhecidas nos Estados Unidos da América. O Fundo também pode investir em American Depositary Receipts, se tal for considerado adequado pelo Gestor de Investimentos, por forma a atingir o objetivo de investimento do Fundo. Estas ações são selecionadas pelo Gestor de Investimentos com base no facto de operarem com uma vantagem competitiva subjacente sustentável com elevadas barreiras de entrada de concorrência. Por exemplo, o Gestor de Investimentos selecionará títulos que considere terem uma rentabilidade do capital elevada, consistente e sustentável, um crescimento dinâmico dos resultados líquidos, uma sólida geração de fluxos de caixa livres, balanços sólidos e equipas de gestão competentes e orientadas para os acionistas. Se não estiver disponível uma oportunidade de investimento adequada, o Fundo poderá igualmente deter e manter ativos líquidos complementares, incluindo caixa e equivalentes de caixa (tais como certificados de depósito) e Instrumentos do Mercado Monetário (tais como papel comercial, aceites bancários e outros títulos de dívida de curto prazo). O Fundo pode ainda investir até 10% do seu Valor Patrimonial Líquido ("VPL") agregado noutros organismos de investimento coletivo abertos. O Fundo pode utilizar um número limitado de instrumentos derivados simples para efeitos de cobertura (tais como swaps cambiais e contratos a prazo sobre divisas). Não se pretende que o Fundo seja alavancado em resultado da sua utilização de derivados. Considera-se que o Fundo é gerido ativamente com referência ao Russell 1000 Growth Index e ao S&P 500 Index (os "Índices de Referência") pelo facto de utilizar os Índices de Referência para efeitos de comparação do desempenho. Alguns dos títulos do Fundo podem ser componentes do índice de referência e podem ter ponderações semelhantes às dos Índices de Referência. No entanto, os Índices de Referência não são utilizados para definir a composição da carteira do Fundo ou como um objetivo de desempenho, podendo o Fundo ser totalmente investido em títulos que não sejam componentes dos Índices de Referência. As Ações que deterá no Fundo são Ações de capitalização. Isto significa que o rendimento dos investimentos do Fundo será incluído no valor das suas ações em vez de lhe ser pago sob a forma de dividendos. Pode vender ações do Fundo mediante pedido, apresentando um pedido ao Administrador do Fundo antes das 14h00 (hora da Irlanda) de qualquer Dia Útil e/ou de outro dia ou dias que venham a ser determinados pelos Administradores da Sociedade. O depositário da Sociedade é o The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch. Mais informações sobre a Sociedade, incluindo o Prospeto, e os últimos relatórios anuais e semestrais, estão disponíveis em www.polencapital.com e podem ser enviadas aos acionistas mediante pedido, estando também disponíveis gratuitamente junto do Gestor de Investimentos, do Gestor ou do Administrador. A documentação da Sociedade está disponível em inglês. Outras informações práticas, incluindo onde encontrar os preços mais recentes das ações, estão disponíveis em www.bloomberg.com. Os preços mais recentes das ações estarão igualmente disponíveis junto do Administrador e do Gestor de Investimentos durante o horário normal de expediente.

O investidor não profissional ao qual se destina é aquele que procura uma valorização de capital a longo prazo, tem um horizonte de investimento a longo prazo, está disposto a aceitar um nível moderado de volatilidade e está disposto a investir ao longo de um ciclo de mercado completo.

QUAIS SÃO OS RISCOS E QUAL PODERÁ SER O MEU RETORNO?



O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição.

Classificamos este produto na categoria 5 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma média-alta categoria de risco. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível médio-alto e é provável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar a sua retribuição.

Atenção ao risco cambial. Poderá receber pagamentos numa moeda diferente, pelo que o retorno final obtido depende da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador acima indicado.

Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.

Outros riscos significativamente relevantes para o produto que não são tidos em conta no indicador sumário de risco são os seguintes: risco operacional, risco de contraparte e risco de títulos.

Cenários de desempenho

O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

Período de detenção recomendado: 5 anos Exemplo de investimento 10 000 GBP			
Cenários		Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	GBP 980	GBP 1,430
	Retorno médio anual	-90.15%	-32.24%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	GBP 5,940	GBP 9,030
	Retorno médio anual	-40.58%	-2.01%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	GBP 11,530	GBP 17,320
	Retorno médio anual	15.27%	11.62%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	GBP 15,860	GBP 29,370
	Retorno médio anual	58.61%	24.04%

Cenário desfavorável: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 10/2021 e 12/2024

Cenário moderado: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 07/2017 e 07/2022

Cenário favorável: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 10/2016 and 10/2021

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto, mas podem não incluir todas as despesas que paga ao consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o montante que obterá.

O cenário de stress mostra o que poderá receber numa situação extrema dos mercados.

O que acontece se não lhe pudermos pagar?

Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento devido a incumprimento do Fundo e/ou da Sociedade. A Sociedade não é um OICVM garantido, pelo que não existe um regime de garantia em vigor que assegure uma taxa de retorno garantida. Não existe um sistema de indemnização dos investidores disponível para os investidores na Sociedade.

QUAIS SÃO OS CUSTOS?

A pessoa que lhe vende este produto ou lhe presta aconselhamento sobre o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, essa pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e como eles afetam o seu investimento.

Custo ao longo do tempo

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento

Assumimos

- No primeiro ano iria recuperar o montante que investiu (0 % de retorno anual)
- Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado
- São investidos 10.000 GBP

Período de detenção recomendado: 5 anos Exemplo de investimento 10 000 GBP	Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Custos totais	GBP 103	GBP 913
Impacto dos custos anuais(*)	1.03%	1.15%

(*) Isto ilustra a forma como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 12.77% antes dos custos e 11.62% depois dos custos.

Podemos partilhar parte dos custos com a pessoa que lhe vende o produto para cobrir os serviços que lhe são prestados.

Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada	Não cobramos uma comissão de entrada	GBP 0
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de entrada para este produto	GBP 0
Custos correntes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	0.95% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano	GBP 95
Custos de transação	0.07% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. Montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos	GBP 7
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho e juros transitados	Não existe comissão de desempenho para este produto.	GBP 0

POR QUANTO TEMPO DEVO MANTER O PRIIP? E POSSO FAZER MOBILIZAÇÕES ANTECIPADAS DE CAPITAL?

O período de detenção recomendado de 5 anos baseia-se no perfil de liquidez do Fundo, bem como no perfil de risco dos ativos subjacentes. Para desinvestir/resgatar a Classe, o investidor pode enviar um pedido de resgate devidamente assinado, no formulário disponibilizado pelo Administrador, de acordo com as disposições do Suplemento do Fundo descritas na secção intitulada "Resgate de Ações", antes das 14h00 (hora da Irlanda) de qualquer Dia Útil (conforme definido no Prospeto). e/ou qualquer outro dia ou dias que possam ser determinados pelos Administradores da Sociedade. A fim de prevenir práticas de negociação excessivas e disruptivas, os Administradores podem impor uma comissão de resgate não superior a 3% do VPL das Ações que sejam resgatadas em benefício do Fundo. Consulte "Quais são os custos?" acima.

COMO POSSO APRESENTAR QUEIXA?

Se pretender apresentar uma reclamação sobre esta Classe, o Fundo, a Sociedade ou a conduta do Gestor de Investimentos, ou da pessoa que lhe aconselha ou vende o produto, envie um e-mail para AILComplaints@amundi.com. Alternativamente, dirija-se ao Gestor através do seguinte endereço: Amundi Ireland Limited; 1 Georges's Quay Plaza, George's Quay, Dublin, D02 V002, Irlanda, ou visite www.amundi.ie.

OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

O Prospeto e os últimos relatórios anual e semestral publicados devem ser facultados gratuitamente pelo Gestor aos investidores que o solicitarem, de acordo com os Regulamentos OICVM. Outras informações práticas, incluindo onde encontrar os preços mais recentes das ações, estão disponíveis em www.bloomberg.com e em www.polencapital.com.

Desempenho passado nos últimos 8 anos está disponível aqui:
<https://www.polencapital.com/sites/default/files/Focus-US-Growth-Fund-Past-Performance.pdf>

Os cenários de desempenho anteriores estão disponíveis aqui: <https://www.polencapital.com/sites/default/files/Historical-Performance-Scenarios.xlsx>