

PURPOSE Dit document geeft u belangrijke 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:

GBP Class (Retail) (ISIN IE00B99KWY19) (de "Klasse") is een aandelenklasse van Polen Capital Focus U.S. Growth Fund (het 'Fonds') een subfonds van Polen Capital Investment Funds plc (de 'Vennootschap')

Aan dit priip is in Ierland vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Central Bank of Ireland. Amundi Ireland Limited (de 'Beheerder') fungeert als priip-ontwikkelaar en Beheermaatschappij. Aan de Beheerder is in Ierland vergunning verleend en hij staat onder toezicht van de Central Bank of Ireland. Polen Capital Management, L.L.C is de voor het Fonds aangestelde Beleggingsbeheerder.

Voor nadere informatie over dit product verwijzen we u naar www.polencapital.com of kunt u contact met ons opnemen via +1 561 241 2425.

Dit Essentiële-informatiedocument is opgesteld op 28 mei 2025.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

De Klasse is een aandelenklasse van het Fonds, dat een subfonds is van de Vennootschap, een open-end overkoepelende beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal en gescheiden aansprakelijkheid van de Fondsen, opgericht met beperkte aansprakelijkheid in Ierland onder de Companies Act 2014 met registratienummer 522617 en opgericht als een instelling voor collectieve belegging in effecten overeenkomstig de European Communities (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) Regulations 2011 (S.I. nr. 352 van 2011), zoals gewijzigd (de 'ICBE-Verordeningen').

Behoudens de voorwaarden van het Prospectus, kunnen beleggers hun aandelen in het Fonds of de Klasse omwisselen voor aandelen in een andere klasse van het Fonds of een ander Fonds of een andere Klasse. Raadpleeg het hoofdstuk 'Conversie van Aandelen' (Conversion of Shares) in het Prospectus en het Fondssupplement voor nadere informatie.

Het Prospectus van de Vennootschap en de periodieke verslagen worden opgesteld voor de gehele Vennootschap. Dit Fonds heeft geen vaste looptijd.

Het Fonds stelt zich ten doel kapitaalgroei op lange termijn te realiseren. Het Fonds belegt voornamelijk in een gerichte portefeuille van kwaliteitsaandelen van bedrijven met een grote kapitalisatie (voornamelijk meer dan USD 10 miljard) die genoteerd staan aan erkende beurzen in de Verenigde Staten. Het Fonds kan ook beleggen in certificaten van niet-Amerikaanse aandelen die in de VS worden verhandeld (ADR's) indien de Beleggingsbeheerder dit nodig acht om de beleggingsdoelstelling van het Fonds te bereiken. De Beleggingsbeheerder selecteert aandelen die een duurzaam onderliggend concurrentievoordeel met een hoge toetredingsdrempel bieden. De Beleggingsbeheerder zal bijvoorbeeld effecten selecteren waarvan hij meent dat ze een consistent en duurzaam hoog rendement op kapitaal, een krachtige winstgroei, een robuuste vrije kasstroomgeneratie, een sterke balans en een competent en aandeelhoudersvriendelijk managementteam hebben. Indien er geen passende beleggingskansen beschikbaar zijn, kan het Fonds ook in ondergeschikte mate liquide middelen aanhouden, waaronder geldmiddelen en kasequivalenten (zoals depositocertificaten) en geldmarktinstrumenten (zoals handelspapier, bankaccepten en andere kortlopende schuldbewijzen). Het Fonds kan ook maximaal 10% van zijn Intrinsieke Waarde ('IW') beleggen in andere open instellingen voor collectieve belegging. Het Fonds mag slechts een beperkt aantal eenvoudige derivaten voor afdekkingsdoeleinden gebruiken (zoals valutaswaps en valutatermijncontracten). Het Fonds heeft niet de intentie een hefboomeffect te creëren via het gebruik van derivaten. Het Fonds wordt geacht actief te worden beheerd en gebruikt de Russell 1000 Growth Index en de S&P 500 Index (de 'Benchmarks') als vergelijkingsmaatstaf voor het rendement. Bepaalde effecten van het Fonds kunnen deel uitmaken van de Benchmarks en een met de Benchmarks vergelijkbare weging hebben. De Benchmarks worden echter niet gebruikt om de portefeuillesamenstelling van het Fonds te bepalen of als streefwaarde voor het fondsrendement en het Fonds kan volledig worden belegd in effecten die geen deel uitmaken van de Benchmarks. De Aandelen van het Fonds waarin u belegt, zijn Kapitalisatieaandelen. Dit betekent dat de inkomsten uit beleggingen van het Fonds worden toegevoegd aan de waarde van uw aandelen in plaats van dat deze aan u worden uitbetaald als dividend. U kunt aandelen in het Fonds verkopen door op een Werkdag en/of een andere dag of dagen zoals bepaald door de Bestuurders van de Vennootschap vóór 14.00 uur (Ierse tijd) een aanvraag in te dienen bij de Beheerder van het Fonds. De depositaris van de Vennootschap is The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch. Meer informatie over de Vennootschap, inclusief het Prospectus en de meest recente jaar- en halfjaarverslagen is beschikbaar op www.polencapital.com en deze documenten kunnen op verzoek aan aandeelhouders worden verzonden en zijn tevens kosteloos verkrijgbaar bij de Beleggingsbeheerder of de Beheerder. De documentatie van de Vennootschap is beschikbaar in het Engels. Andere praktische informatie, zoals waar u de meest recente aandelenkoersen kunt vinden, is beschikbaar op www.bloomberg.com. De meest recente aandelenkoersen zijn tijdens de normale kantooruren ook verkrijgbaar bij de Beheerder en de Beleggingsbeheerder.

De beoogde retailbeleggers zijn beleggers die op zoek zijn naar kapitaalgroei op lange termijn, een lange beleggingshorizon hebben, bereid zijn een gematigd niveau van volatiliteit te accepteren en bereid zijn te beleggen gedurende een volledige marktcyclus.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR 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.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 5 uit 7; dat is een middelgroot-hoge risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt groot is.

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.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Andere risico's die van materieel belang zijn voor het product en waarmee geen rekening wordt gehouden in de samenvattende risico-indicator zijn: het operationele risico, het tegenpartijrisico en het effectenrisico.

Prestatiescenario's

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.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar Voorbeeld van een belegging van GBP 10.000			
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Minimum	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	GBP 3,160	GBP 1,720
	Gemiddeld rendement per jaar	-68.40%	-29.68%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	GBP 5,900	GBP 8,210
	Gemiddeld rendement per jaar	-40.98%	-3.87%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	GBP 11,550	GBP 15,960
	Gemiddeld rendement per jaar	15.47%	9.80%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	GBP 17,750	GBP 28,680
	Gemiddeld rendement per jaar	77.50%	23.45%

Ongunstig scenario: Dit type scenario kwam voor bij een belegging tussen 10/2021 en 04/2025

Gematigd scenario: Dit type scenario kwam voor bij een belegging tussen 03/2020 en 03/2025

Gunstig scenario: Dit type scenario kwam voor bij een belegging tussen 10/2016 and 10/2021

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.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat gebeurt er als wij u niet kunnen betalen?

U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen als gevolg van het in gebreke blijven van het Fonds en/of de Vennootschap. De Vennootschap is geen gegarandeerde ICBE en als gevolg daarvan bestaat er geen garantieregeling die een gegarandeerd rendement biedt. Er is geen beleggerscompensatieregeling beschikbaar voor beleggers in de Vennootschap.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, 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 en hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes

Hierbij hebben we het volgende aangenomen

- U krijgt in het eerste jaar het bedrag terug dat u hebt belegd (0% jaarrendement)
- Voor de andere periodes van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- De belegging bedraagt GBP 10.000

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar Voorbeeld van een belegging van GBP 10.000	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	GBP 178	GBP 1467
Effect van de kosten per jaar(*)	1.78%	1.95%

(*) 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 11.75% vóór de kosten en 9.80% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die deze u verleent.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening	GBP 0
Uitstapkosten	We brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening	GBP 0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1.61% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar	GBP 161
Transactiekosten	0.13% 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	GBP 13
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen en carried interest	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	GBP 0

HOELANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

De aanbevolen periode van bezit van 5 jaar is gebaseerd op het liquiditeitsprofiel van het Fonds en op het risicoprofiel van de onderliggende activa. Om uw belegging in de Klasse terug te laten kopen, kunt u op elke Werkdag (zoals gedefinieerd in het Prospectus) en/of elke andere dag of dagen zoals bepaald door de Bestuurders van de Vennootschap het bij de Beheerder verkrijgbare formulier voor indiening van terugkoopverzoeken ingevuld en ondertekend opsturen vóór 14.00 uur (Ierse tijd), overeenkomstig de bepalingen van het Supplement van het Fonds zoals beschreven in het hoofdstuk 'Terugkoop van Aandelen' (Redemption of Shares). Om buitensporige en verstorende handelspraktijken te voorkomen, kunnen de Bestuurders een terugkoopvergoeding opleggen, die ten goede komt aan het Fonds, van maximaal 3% van de IW van de teruggekochte Aandelen. Zie 'Wat zijn de kosten' hierboven.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Als u een klacht wilt indienen over deze Klasse, het Fonds, de Vennootschap of het gedrag van de Beleggingsbeheerder, of de persoon die het product verkoopt of daarover adviseert, kunt u een e-mail sturen naar AILComplaints@amundi.com. Of u kunt een brief sturen naar de Beheerder op het volgende adres: Amundi Ireland Limited; 1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin, D02 V002, Ierland, of ga naar www.amundi.ie.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Het Prospectus en de laatst gepubliceerde jaar- en halfjaarverslagen zullen door de Beheerder op verzoek kosteloos aan beleggers worden verstrekt overeenkomstig de ICBE-Verordeningen. Andere praktische informatie, zoals waar u de meest recente aandelenkoersen kunt vinden, is beschikbaar op www.bloomberg.com en www.polencapital.com.

In het verleden behaalde resultaten over de afgelopen 5 jaar zijn hier beschikbaar:
<https://www.polencapital.com/sites/default/files/Focus-US-Growth-Fund-Past-Performance.pdf>

Eerdere prestatiescenario's zijn hier in te zien: <https://www.polencapital.com/sites/default/files/Historical-Performance-Scenarios.xlsx>