

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:

US Dollar F Class (Institutional) (ISIN IE0007XSJTW2) („flokkurinn“) er hlutabréfaflokkur Polen Capital Global Equity 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.

Hringdu í +1 561 241 2425 fyrir frekari upplýsingar.

Þetta lykilupplýsingaskjal er dagsett þann 13 maí 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“).

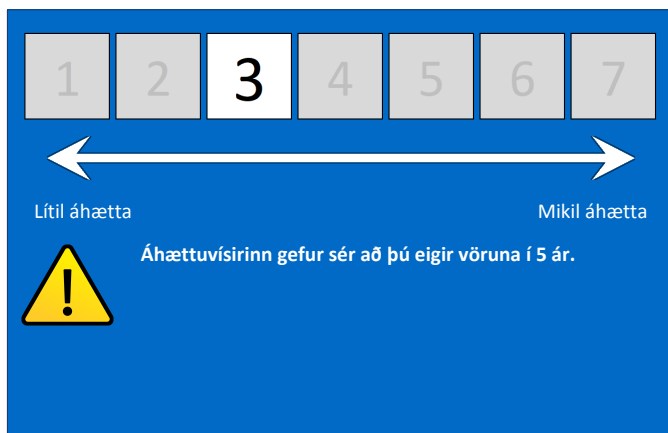
Með fyrirvara um skilyrðin sem sett eru fram í útboðslýsingunni geta fjárfestar skipt hlutabréfum sínum í sjóðnum eða flokknum yfir í annan flokk sjóðsins eða í annan sjóð eða flokk. Frekari upplýsingar má finna í kaflanum „Breyting hluta“ í útboðslýsingunni og viðauka sjóðsins.

Útboðslýsing 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 leitast við að ná fjárfestingarmarkmiði sínu með því að fjárfesta að jafnaði í hnitmiðuðu eignasafni háðæða almennra hlutabréfa sem eru skráð eða verslað með í viðurkenndum kauphöllum um allan heim (þar á meðal þeim sem eru með heimilisfesti á nýmörkuðum, sem myndu venjulega nema minna en 33% af hreinni eignavirði sjóðsins) og hafa að mati fjárfestingarstjóra sjálfbært samkeppnisforskot. Sjóðurinn getur einnig fjárfest í amerískum vörsluskirteinum þar sem fjárfestingarstjóri telur viðeigandi til að ná fjárfestingarmarkmiði sjóðsins. Fjárfestingastjórinn velur þessi hlutabréf á þeim grundvelli að þau starfi með sjálfbærri, undirliggjandi sterkri stöðu á samkeppnismarkaði og há mörk gegn samkeppni. Til dæmis mun fjárfestingastjórinn velja verðbréf sem hann telur að gefi stöðugar og sjálfbærar, háar tekjur af höfuðstóli, sterkan tekjuvöxt, öfluga 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 peningamarkaðsgjafninga (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 gjalddeyrisrisktasamninga og framvirka gjaldmiðlasamninga). Ekki er ætluð að sjóðurinn verði skuldsettur vegna notkunar hans á afleiðum. Sjóðnum er stýrt á virkan hátt með tilvísun til MSCI ACWI Index („viðmiðið“) í krafti þess að hann notar viðmiðunarvísitöluna í því skyni að gera samanburð á frammistöðu. Einhver af hlutabréfum sjóðsins geta verið hlutar af og haft svipað vægi gagnvart viðmiðinu. Hins vegar er viðmiðið ekki notuð til að skilgreina samsetningu eignasafns sjóðsins eða sem frammistöðumarkmið og sjóðurinn gæti verið fjárfestur eingöngu í hlutabréfum sem eru ekki hluti af viðmiðinu. Hlutabréfin sem þú munt eiga í sjóðnum eru að safna hlutum. Það þýðir að tekjurnar af fjárfestingum sjóðsins verða innifaldar í verðmæti hlutabréfanna í stað þess að greiða sem arð til þín. Hluthöfum er heimilt að innleysa hlutabréf í sjóðnum samkvæmt beidni með því að senda umsókn til sjóðstjóra fyrir klukkan 14:00 (að írskum tíma) alla virka daga og/eða aðra daga sam stjórnendur fyrirtækisins ákveða. Innlausn getur verið takmörkuð, seinkuð eða háð skilyrðum eins og nánar er lýst undir fyrirsögninni „Hversu lengi ætti ég að halda henni og get ég tekið peninga út snemma“ hér að neðan. Vörsluáðili fyrirtækisins er The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin útibú. Nánari upplýsingar um félagið, þar á meðal útboðslýsinguna, nýjustu árs- og hálfársrýskýrslur 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 flökt og eru tilbúnir til að fjárfesta yfir heilt markaðstímabil.

Hverjar eru hættur 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 flokkað þessa vöru sem 3 af 7, sem er miðlungslágur áhættuflokkur. Þetta metur hugsanlegt tap af framtíðarframmistöðu á miðlungslágu stigi og slæmar markaðsaðstæður eru ólíklegar 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 vísunum 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 áhættuvísunum 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 6,100	USD 5,660
	Meðalávöxtun á ári	-39.03%	-10.74%
Óhagstæð	Mögulegar tekjur til þín eftir kostnað	USD 7,940	USD 10,240
	Meðalávöxtun á ári	-20.55%	0.47%
Miðlungs	Mögulegar tekjur til þín eftir kostnað	USD 11,250	USD 16,290
	Meðalávöxtun á ári	12.52%	9.97%
Hagstæð	Mögulegar tekjur til þín eftir kostnað	USD 15,420	USD 19,800
	Meðalávöxtun á ári	54.25%	14.64%

Óhagstæð atburðarás: Þessi tegund atburðarásar átti sér stað hjá fjárfestingu á milli 03/2024 og 03/2025

Miðlungs atburðarás: Þessi tegund atburðarásar átti sér stað hjá fjárfestingu á milli 09/2015 og 09/2020

Hagstæð atburðarás: Þessi tegund atburðarásar átti sér stað hjá fjárfestingu á milli 10/2016 and 10/2021

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 hluthafa 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

Töflurnar 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 49	USD 400
Áhrif árskostnaðar(*)	0.49%	0.54%

(*) 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 10.51% fyrir kostnað og 9.97% 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	0.45% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlun byggð á raunkostnaði yfir síðasta ár	USD 45
Færslukostnaður	0.04% 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 4
Tilfallandi kostnaður við sérstakar aðstæður		
Afkomuþóknanir og fluttir vextir	Það eru engin afkomugjöld fyrir þessa vöru.	USD 0

Hversu lengi ætti ég að halda henni og get ég tekið peninga út snemma?

5 ára ráðlagðá 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 ákvæði viðauka fyrir sjóðinn sem lýst er í kaflanum sem ber yfirskriftina "Innlausn hlutabréfa" fyrir kl. 14:00 (að írskum tíma) á hvaða viðskiptadegi sem er (eins og skilgreint er í útboðslýsingu). og/eða öðrum dögum sem stjórnarmenn félagsins kunna að ákveða. Ef fjöldi hluta sem á að innleysa á hvaða viðskiptadegi (eins og hann er skilgreindur í viðauka) fer yfir a.m.k. 10% af heildarfjölda útgefinna hluta sjóðsins á þeim degi eða 10% af hreinu eignavirði sjóðsins, geta stjórnarmenn neitað að innleysa hluta sem eru umfram af 10% af heildarfjölda útgefinna hluta sjóðsins eða 10% af hreinu eignavirði sjóðsins, eins og nánar er lýst undir undirfyrirsögninni „Innlausnarhlið“ í útboðslýsingunni. Ef innlausn á aðeins hluta af eignarhlutum hluthafa myndi láta hluthafa eiga minna en lágmarkseign sjóðsins, getur fyrirtækið eða stjórnandi, ef það telur ástæðu til, innleyst allan eignarhlut þess hluthafa. Frekari upplýsingar má finna í kafla útboðslýsingarinnar sem ber yfirskriftina „HLUTABRÉF“ – „Innlausn hlutabréfa“. Þó að það sé ekki núverandi ætlun stjórnarmanna að innheimta innlausnargjald. Til þess að koma í veg fyrir óhóflega og truflandi viðskiptahætti er stjórnarmönnum hins vegar heimilt að leggja á innlausnargjald sem er ekki hærra en 3% af virðisaukaverði hlutabréfa sem eru innleyst í þágu sjóðsins. Frekari upplýsingar má finna í „Hver er kostaðurinn“ fyrir ofan kafla viðaukans sem heitir „Innlausn hlutabréfa“ – „Innlausnargjald“.

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 hluthöfum 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.

Hægt er að sjá fyrri afkomudæmi hér: <https://www.polencapital.com/sites/default/files/Historical-Performance-Scenarios.xlsx>