

Dette dokumentet gir deg nøkkelopplysninger for investorer om fondet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er pålagt ved lov, slik at du skal kunne forstå hvilken karakter og risiko investering i dette fondet innebærer. Du anbefales å lese denne informasjonen slik at du kan ta en velbegrunnet beslutning om du skal investere.

Federated Hermes US SMID Equity Fund (“fondet”) et underfond av Federated Hermes Investment Funds plc (“selskapet”) Akkumul.andeler i klasse R US\$ (ISIN-KODE: IE00BBL4VJ35) Hermes Fund Managers Ireland Limited (“fondsbestyreren”)

Målsetninger og investeringspolicy

Fondet har som mål å øke verdien av investeringen din over en rullerende femårsperiode.

Det finnes imidlertid ingen garanti for at dette oppnås, og kapitalen din er utsatt for taprisiko.

Fondet forvaltes aktivt og vil investere minst 80 % i aksjer til selskaper som befinner seg i eller tjener betydelig inntekt fra USA, og av og til Canada. Dette omfatter selskaper som er oppført i Russell 2500 Index. Selskapene er små eller mellomstore, basert på markedsverdien til aksjene deres (dvs. “SMID cap”).

Av og til kan det også investere i andre finansielle instrumenter, for eksempel andre fond samt klassifiserte eller uklassifiserte obligasjoner og derivater.

Investeringsforvalteren vil vurdere hvor godt selskaper håndterer faktorer for miljø, samfunn og styring (“ESG”). Selskapene skal ha enten sterke eller forbedrende ESG-egenskaper. Andelen ESG-analyserte utstedere i fondet vil alltid være mellom 90 og 100 %.

Fondet kan låne et begrenset beløp (opp til maksimalt 10 % fondets verdi). Gjeldsfinansiering er ikke en del av fondets investeringsstrategi. Fondets basisvaluta er USD, men fondets investeringer kan bli priset i andre valutaer. Derivater kan bli brukt for å konvertere verdien av disse investeringene til USD.

Referanseindeksen er Russell 2500 Index og brukes kun for sammenligning av resultater.

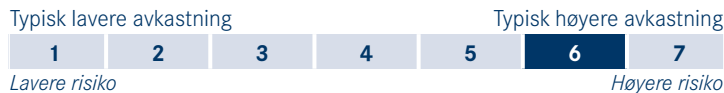
Du kan kjøpe og selge andeler i Fondet hver virkedag (unntatt når bankene i Storbritannia og Irland er stengte).

Denne andelsklassen er akkumulerende. Din andel av alle mottatte inntekter vil bli reinvestert. Dette gjenspeiles i verdien av dine andeler.

Nyttige definisjoner

- **Obligasjoner:** En investering i rentebærende gjeld (også kalt «kreditt») der fondet låner ut penger til en stat eller et selskap som deretter er forpliktet til å tilbakebetale et bestemt beløp til kjøperen av obligasjonen på en gitt dato i fremtiden. Beløpet som skal betales tilbake, inkluderer vanligvis originalbeløpet (obligasjon) pluss renter (kuponger).
- **Derivater:** Investeringer hvis verdi er knyttet til ett eller flere underliggende aktiva.
- **Giring:** Bruk av forskjellige instrumenter eller lånte penger som øker fondets eksponering overfor sine investeringer – dette kan potensielt øke både gevinst og tap ved en investering.
- **ESG:** En forkortelse for «miljømessige, sosiale og styringsrelaterte risikokarakteristika» (Environmental, Social, Governance). Et selskap kan bli vurdert basert på hvordan de håndterer disse betraktningene.

Risiko- og belønningsprofil



Forklaring på indikatoren og de viktigste begrensningene:

Verdien av investeringer og inntekter fra disse kan gå ned så vel som opp, og du vil ikke nødvendigvis få tilbake beløpet du har investert.

- Historiske data er ikke nødvendigvis en pålitelig indikasjon for fremtiden.
- Den viste risikokategorien er ikke garantert og kan endres over tid.
- Den laveste kategorien betyr ikke «risikofri».
- Dette gjenspeiler fondets volatilitet basert på tidligere bevegelser i underliggende investeringer.

Spesielle risikoer som ikke er tilstrekkelig dekket av denne indikatoren inkluderer:

- **Aksjerisiko:** Verdien til aksjene (som f.eks. selskapsaksjer) kan påvirkes av markedsbevegelsene. Andre betydelige faktorer omfatter politiske og økonomiske nyheter, selskapenes inntjening og viktige hendelser i selskapene.
- **Risiko for små og mellomstore selskaper:** Det kan være vanskelig å omsette aksjer i små og middelsstore selskaper, og disse er dessuten avhengig av mindre diversifiserte inntektsstrømmer, slik at

det er sannsynlig at kursen på aksjene deres øker og faller oftere enn kursen på aksjer i større selskaper.

- **Motpartsrisiko:** Hvis noen institusjoner som gir depot for aktiva, innskudd eller motpartstjenester på finansielle derivater for fondet, opplever økonomiske vanskeligheter, kan fondet bli utsatt for økonomisk tap.
- **Risiko ved lånefinansiering:** Bruken av lånefinansiering kan føre til store svingninger i fondets netto aktivaverdi, og det vil forsterke både gevinst og tap.
- **Konsentrasjonsrisiko:** Investeringsrisikoen er konsentrert om bestemte sektorer, regioner, land, valutaer, selskaper eller utstedere. Dette betyr at fondet er mer følsomt for lokale økonomiske, markedsmessige, politiske eller regulatoriske hendelser.
- **Likviditetsrisiko:** Under vanskelige markedsforhold kan enkelte fondsinvesteringer være vanskelige å selge til siste noterte omsetningskurs.
- **Bærekraftsrisiko:** Fondet har miljømessige og/eller sosiale egenskaper, og derfor kan det fungere annerledes enn andre midler, da eksponeringene gjenspeiler bærekraftskriteriene.
- **Driftsrisiko:** Det potensielle tapet som oppstår som følge av feil eller svikt knyttet til personer, systemer, kontroll/sikringstiltak eller tjenesteleverandører som fondet stoler på.

Gebyrer for dette fondet

Gebyrene du betaler, brukes til å betale kostnadene ved å drive fondet, herunder utgifter ved distribusjon. Disse gebyrene reduserer den potensielle veksten av investeringen.

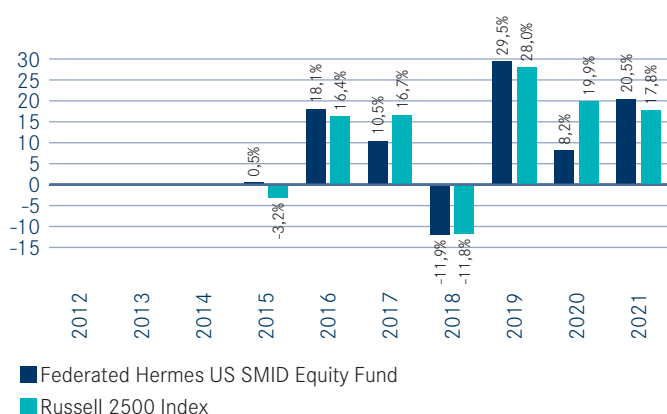
Engangsgebyrer belastet før eller etter investeringen	
Åpningsgebyr	Ingen
Avslutningsgebyr	Ingen
Gebyrer som tas fra fondet i løpet av et år	
Løpende gebyr	1,59%
Gebyr som tas fra fondet under spesielle forhold	
Resultatgebyr	Ingen

Beløpet for løpende gebyrer er basert på utgifter for året som ble avsluttet 2021. Selskapets rapport for hvert regnskapsår vil omfatte detaljer om de nøyaktige gebyrne som har blitt belastet. Dette tallet kan variere over tid. Beløpet omfatter ikke porteføljens transaksjonskostnader, unntatt ved tegnings-/innløsningsgebyr som fondet betaler ved kjøp eller salg av andeler i en annen kollektiv investeringsordning.

Kostnader i forbindelse med research dekkes av Hermes Investment Management Limited.

Før flere opplysninger om gebyrer, se avsnittet om gebyrer og omkostninger i fondsprospektet samt tillegget. Begge deler finnes på www.hermes-investment.com.

Tidligere resultater



- Fondet begynte å utstede andeler den 26. september 2012.
- Den første investeringen i denne andelsklassen var 10. desember 2014.
- Andelsklasse og referanseindeks beregnes i basisvalutaen for andelsklassen.
- De generelle omkostningene til fondet, inkludert administrasjons-, depot- og styrehonorarer, er tatt med i denne beregningen.
- Tidligere resultater er ingen pålitelig indikator på fremtidige resultater.

Praktisk informasjon

- Depotmottager: Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
- Administratoren er Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited, Georges Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Irland. Tlf. (+ 353) 1 434 5002 / faks (+ 353) 1 531 8595. Administratoren vil gi deg andre opplysninger du har behov for, samt kopier av fondsprospektet og de siste finansregnskapene til selskapet (på engelsk, kostnadsfritt). Opplysningene kan også sees på Federated Hermes' nettsted: www.hermes-investment.com.
- Siste andelskurs for fondet vil være tilgjengelig i vanlig forretningstid hver virkedag fra administrators kontor, og vil bli offentliggjort daglig på følgende nettsted: www.hermes-investment.com. Ta kontakt med administratoren dersom du vil kjøpe, selge eller bytte andeler. Du har rett til å bytte andeler gratis til en annen andelsklasse i fondet, eller til samme eller en annen andelsklasse i et annet underfond, etter hva styret bestemmer. Se avsnittet om konvertering i prospektet og fondstillegget.
- Nærmere opplysninger om forvalterens retningslinjer for godtgjørelse og bærekraft er tilgjengelige på siden Retningslinjer og offentliggjøring av opplysninger på <https://www.hermes-investment.com/ie/hermes-ireland-policies-and-disclosures>, inkludert: (a) en beskrivelse av hvordan godtgjørelse og ytelser beregnes, og b) bærekraftsrelaterte

retningslinjer og offentliggjøring av opplysninger. En papirkopi av disse retningslinjene kan fås gratis fra selskapet og/eller forvalteren på forespørsel.

- Før 26. juni 2020 het Federated Hermes US SMID Equity Fund Hermes US SMID Equity Fund.
- Fondet er et underfond av Federated Hermes Investment Funds plc, et paraplyfond der de enkelte underfond har separat ansvar.
- Eiendelene og gjelden til fondet er atskilt fra andre underfond innenfor paraplyfondet. Forvalteren er imidlertid et særlig rettssubjekt som kan operere eller ha eiendeler som innehas på egne vegne eller være underlagt krav i andre jurisdiksjoner som ikke nødvendigvis anerkjenner slikt separat ansvar. Prospektet og de periodiske rapportene utarbeides for hele selskapet.
- Selskapet er hjemmehørende i Irland i skattemessig henseende. Irsk skattelovgivning kan påvirke den personlige skattesituasjonen til en investor. Forvalteren kan utelukkende holdes ansvarlig på grunnlag av en erklæring i dette dokumentet som er villedende, unøyaktig eller i uoverensstemmelse med de relevante delene av fondets prospekt.
- Dette fondet og forvalteren er godkjent i Irland og regulert av den irske sentralbanken.
- Disse nøkkelopplysninger for investorer er nøyaktige per 9. mai 2022.