

### Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg til å forstå arten, risikoene, potensielle gevinster og tap for dette produktet og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

### Produkt

**Produktnavn:** Federated Hermes US SMID Equity Fund – Andelsklasse R USD Acc.

**PRIIP-produzent:** Hermes Fund Managers Ireland Limited

**ISIN:** IE00BBL4VJ35

**Nettsted:** [www.hermes-investment.com](http://www.hermes-investment.com)

Ring (+ 353) 1 434 5002 for mer informasjon.

Central Bank of Ireland (CBI) er ansvarlig for tilsyn av Hermes Fund Managers Ireland Limited med hensyn til dette dokument med nøkkelinformasjon.

Federated Hermes Investment Funds PLC er autorisert i Irland og er under tilsyn av Central Bank of Ireland (CBI).

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon er korrekt per 24. februar 2023.

### Hva er dette produktet?

#### Type

Foretak for kollektiv investering i verdipapirer, kollektivt investeringsforetak ("UCITS")

#### Varighet

Dette fondet har ingen forfallsdato. Fondet kan avsluttes under omstendighetene angitt i prospektet.

#### Mål

Fondet har som mål å øke verdien av investeringen din over en rullerende fem-årsperiode. Det finnes imidlertid ingen garanti for at dette oppnås, og kapitalen din er utsatt for tapsrisiko. Fondet forvaltes aktivt og vil investere minst 80% i aksjer i selskaper som befinner seg i eller har betydelige inntekter fra USA, og av og til Canada. Dette omfatter selskaper som er oppført i Russell 2500 Index. Selskapene kan være små eller mellomstore basert på deres aksjers markedsverdi (dvs. "SMID cap"). Av og til kan det også investere i andre finansielle instrumenter, for eksempel andre fond samt obligasjoner og derivater med eller uten kredittvurdering. Fondet er et artikkel 8-fond i henhold til SFDR. Forvalteren vil vurdere hvor godt selskaper håndterer faktorer relatert til miljø, samfunnsnytte og eierstyring ("ESG"). Selskapene vil enten ha gode ESG-egenskaper eller stadig bedre ESG-egenskaper. 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 offentlige fridager i Storbritannia og Nord-Irland samt Irland). Denne andelsklassen er akkumulerende. Din andel av eventuelle inntekter vil bli reinvestert. Dette gjenspeiles i verdien av andelene dine.

#### Ment for privatinvestorer

Investorer med grunnleggende kunnskap, som forstår og kan bære risikoene ved å investere i dette produktet, noe som kan føre til investeringstap. Investorer som ønsker kapitalvekst på lang sikt (3–5 år eller mer). Vi er pålagt å gi deg ytterligere dokumentasjon, som prospektet, historisk avkastning og historiske avkastningsscenarier. Fondsdokumenter, inkludert prospektet og de siste års- og halvårsrapportene, er tilgjengelige på <https://www.hermes-investment.com/ie/en/professional/products/>. Administratoren vil gi deg annen informasjon du kan trenge, samt eksemplarer av fondets prospektdokumenter og selskapets siste regnskaper (kostnadsfritt på engelsk). Depotmottaker: Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.

### Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

#### Risikoindikator

Lavere risiko

Høyere risiko



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 4 år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du innløser på et tidlig stadium og du kan få et mindre beløp tilbake. Risikoindikatoren er en sammenlagt veiledning til dette produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet i kategori 5 av 7, noe som er en middels høy risikokategori.

Dette betyr at de potensielle tapene som skyldes fremtidig avkastning vurderes å være på et middels nivå, og det er sannsynlig at dårlige markedsforhold vil påvirke PRIIP-produzentens evne til å betale deg.

Du finner mer informasjon om risikoer i prospektet, som er tilgjengelig på [www.hermes-investment.com](http://www.hermes-investment.com), eller fra Hermes Fund Managers Ireland Limited ("forvalteren") på forespørsel. Dette produktet har ingen beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning, så du kan tape noe av eller hele investeringen din.

Hvis vi ikke er i stand til å betale deg det du har krav på, kan du tape hele investeringen.

## Avkastningsscenarioer

Tallene som vises omfatter alle kostnadene ved selve produktet, men omfatter ikke nødvendigvis alle kostnader so du betaler til rådgiveren eller distributøren din. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du vil få fra dette produktet avhenger av den fremtidige markedsutviklingen. Fremtidige markedsutviklinger er usikre og kan ikke forutses med nøyaktighet.

De ufordelaktige, moderate og fordelaktige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker den verste, gjennomsnittlige og beste avkastningen til produktet og en passende referanseindeks i løpet av de siste 10 årene. Scenarioene som vises er illustrasjoner basert på tidligere resultater og visse forutsetninger. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden.

Stress-scenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Det ufordelaktige scenarioet oppstod for en investering i referanseindeksen mellom desember 2021 og desember 2022.

Det moderate scenarioet oppstod for en investering i referanseindeksen mellom januar 2017 og januar 2021.

Det fordelaktige scenarioet oppstod for en investering i referanseindeksen mellom desember 2012 og desember 2016.

Anbefalt eieperiode: 4 år

### Eksempelinvestering: USD 10 000.

Scenarios		Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 4 år
Minimum	Det gis ingen garantert minste avkastning. Du kan tape noe av eller hele investeringen din.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	1 210 USD	1 420 USD
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-87,94 %	-38,65 %
Ufordelaktig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	7 970 USD	8 320 USD
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-20,26 %	-4,48 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	10 710 USD	13 880 USD
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	7,07 %	8,54 %
Fordelaktig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	16 450 USD	17 110 USD
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	64,46 %	14,37 %

## Hva skjer hvis Hermes Fund Managers Ireland Limited ikke er i stand til å foreta utbetaling?

Du kan bli påført et økonomisk tap hvis forvalteren eller depotmottakeren misligholder sine forpliktelser overfor fondet. Hvis det oppstår et slikt tap, finnes det ingen kompensasjons- eller garantiordning som kan oppveie dette tapet, helt eller delvis. Hvis forvalteren eller depotmottakeren blir insolvent, er fondets eiendeler adskilt fra eiendelene til forvalteren og depotmottakeren, og fondet vil ikke bli utsatt for krav fra bostyreren for forvalteren eller depotmottakeren.

## Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger deg dette produktet kan kreve andre kostnader av deg. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

### Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som trekkes fra investeringen din for å dekke forskjellige typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer og hvor lenge du eier produktet. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på et investeringsbeløp og forskjellige, mulige investeringsperioder.

Vi har forutsatt at:

- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For andre eieperioder har vi forutsatt at produktet gir avkastningen vist i de moderate scenarioet.

- 10 000 USD investeres.

	Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 4 år
Samlede kostnader	198 USD	1 130 USD
Årlig kostnadseffekt (*)	2,0%	2,1% hvert år

(\*) Dette viser hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av eieperioden. Det viser, for eksempel at hvis du avslutter den anbefalte eieperioden, forventes din gjennomsnittlige avkastning per år å være 10,7 % før kostnader og 8,5 % etter kostnader.

Det kan hende vi deler noen av kostnadene med personen som selger deg produktet, for å dekke tjenestene de leverer til deg. De vil informere deg om beløpet.

## Kostnadssammensetning

<b>Engangskostnader ved tegning eller innløsning</b>		<b>Hvis du avslutter etter 1 år</b>
Startkostnader	Vi tar ikke startgebyr for dette produktet.	0 USD
Avslutningskostnader	Vi tar ikke avslutningsgebyr for dette produktet.	0 USD
<b>Løpende kostnader [trekkes fra hvert år]</b>		
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,60% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene i fjor.	160 USD
Transaksjonskostnader	0,37% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløpet vil variere med hvor mye vi kjøper og selger.	37 USD
<b>Øvrige kostnader som påløper under spesifikke forhold</b>		
Prestasjonshonorarer	Det er ikke noe prestasjonshonorar for dette produktet.	0 USD

## Hvor lenge bør jeg eie det og kan jeg ta pengene ut tidlig?

### Anbefalt eieperiode: 4 år

Det er ingen straff for tidlig avvikling av investeringen i fondet.

## Hvordan kan jeg klage?

Du har rett til å sende inn en klage angående fondet vederlagsfritt ved å sende klagen til forvalterens registrerte kontor på adresse Hermes Fund Managers Ireland Limited, 7/8 Upper Mount Street, Dublin 2, D02 FT59, Ireland, eller på e-post til [hfmilcompliance@FederatedHermes.com](mailto:hfmilcompliance@FederatedHermes.com). Du har også rett til å sende den aktuelle klagen til Financial Services and Pensions Ombudsman hvis du, etter å ha fulgt forvalterens klageprosess, fremdeles ikke er fornøyd med svaret. Du finner mer informasjon om klageretningslinjene for fondet på <https://www.hermes-investment.com/ie/en/professional/hermes-ireland-policies-and-disclosures/>

## Annen relevant informasjon

Historisk avkastning er tilgjengelig for 8 år på <https://www.hermes-investment.com/ie/en/professional/fund/federated-hermes-us-smid-equity-fund-class-r-usd-accumulating-IE00BBL4VJ35>, sammen med historiske avkastningsscenarioer.

Fondet er et underfond av Federated Hermes Investment Funds PLC ("selskapet"), et paraplyfond med segregert ansvar mellom underfondene.

Administrator er Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited, Georges Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Ireland. Telefon (+ 353) 1 434 5002 / Faks (+ 353) 1 531 8595.