

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

BMO US Smaller Companies Fund A Inc USD

(ISIN LU0153358154), alarahasto BMO Investments (Lux) I Fund.
Rahaston riippumaton rahastoyhtiö on Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Tavoitteena on kasvattaa sijoituksen arvoa pitkällä aikavälillä.

Rahasto pyrkii saavuttamaan tavoitteensa sijoittamalla yhdysvaltalaisien pienten ja keskisuurten yritysten (yritykset, joiden osakepääoma on enintään 10 miljardia USD) osakkeisiin (yhtiöiden tavalliset osakkeet) ja osakkeisiin liittyviin arvopapereihin, kuten warrantteihin (oikeus ostaa arvopaperi, yleensä osake, tietyllä hinnalla tietyn ajan kuluessa).

Rahasto voi omistaa myös likvidejä varoja (käteistä ja hallituksen joukkovelkakirjoja) lyhytaikaisesti enintään 15 prosentin osuudella rahaston arvosta.

Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti. Rahastoa ei ole rajoitettu vertailun benchmarkiin Russell 2000 NR Index, ja sillä on merkittävä vapaus investoida salkkuun, joka on erilainen kuin benchmarkin koostumus.

Rahaston mahdollinen tuotto maksetaan sinulle vuosittain.

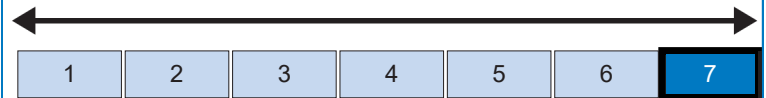
Tällä rahastolla ei ole lyhintä pitoaikaa. Se ei kuitenkaan ehkä sovi sijoittajille, jotka aikovat nostaa rahansa alle 5 vuodessa.

Sijoittaja voi myydä sijoituksensa pyynnöstä minä tahansa Luxemburgin arkipäivänä. Myyntimääräyksen täytyy saapua viimeistään klo 12:00 CET, jotta sijoitus myydään samana päivänä. Tuotto maksetaan sijoittajalle yleensä kolmen arkipäivän kuluttua.

Riski-tuottoprofiili

Riski-tuottoindikaattoritaulukko osoittaa rahaston sijainnin mahdollisten riskien ja voittojen suhteen. Mitä korkeampi sijoitus on, sitä suurempi on mahdollinen hyöty mutta sitä suurempi on myös riski rahan menettämisestä. Tämä perustuu aikaisempiin tietoihin. Tilanne saattaa muuttua ajan kuluessa, eivätkä aiemmat tiedot ehkä osoita luotettavasti rahaston myöhempää riskiprofiilia. Alla olevan taulukon varjostetulla alueella näkyy rahaston riski-tuottoindikaattorin mukainen sijoitus.

Tyypillisesti pienemmät tuotot, pienempi riski **Tyypillisesti suuremmat tuotot, suurempi riski**



Historiallisten tietojen perusteella ei ehkä voida muodostaa luotettavia oletuksia yhteissijoitusyrityksen riskiprofiilin tulevasta kehityksestä. Näin ollen riskiluokan ei voida taata säilyvän muuttumattomana ja luokitus voi vaihdella ajan myötä. Alin luokka ei merkitse riskitöntä sijoitusta.

Ilmoitettu sijoitus kuvastaa pääasiassa osakkeisiin sijoittavan rahaston vaikutusta. Osakkeisiin liittyvä yleisesti ottaen suurempi hyöty ja suurempi riski.

Indikaattorissa ei ole otettu huomioon seuraavia riskejä:

Markkinariski: Rahaston varallisuuden arvo voi laskea tai nousta. Rahaston sijoitustavoitteiden saavuttamisesta ei ole varmuutta.

Valuuttariski: Valuuttakurssien vaihtelut voivat heikentää sijoituksen tuottoa.

Vastapuoliriski: Rahasto voi tuottoa parantaakseen tallettaa rahaa eri hyväksyttävillä vastapuolilla. Rahan saaminen takaisin riippuu vastapuolen maksukyvyn säilymisestä.

Optiotodistukset: Etuuden, jota optiotodistus koskee, hinnan pienet vaihtelut voivat aiheuttaa optiotodistuksen hintaan suhteessa suuremman vaihtelun ylös- tai alaspäin.

Pieniin yrityksiin liittyvä riski: Pieniin yrityksiin liittyvä suurempi riski, ja niiden arvo voi vaihdella herkemmin markkinatilanteen mukaan.

Rahaston kulut

Maksamasi kulut käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksesi mahdollista kasvua.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat rahaston kertamaksut

Merkintäpalkkio	5,00%
Lunastuspalkkio	0,00%

Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluna ennen sijoittamista ja ennen sijoituksen tuoton maksamista. Joissakin tapauksissa saatat maksaa vähemmän. Kehotamme keskustelemaan asiasta rahoitusneuvojasi kanssa.

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut	2,23%
-----------------	-------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio	EI MITÄÄN
---------------------------	-----------

Vaihtopalkkio (siirryttäessä tähän rahastoon toisesta rahastosta) 0,00%.

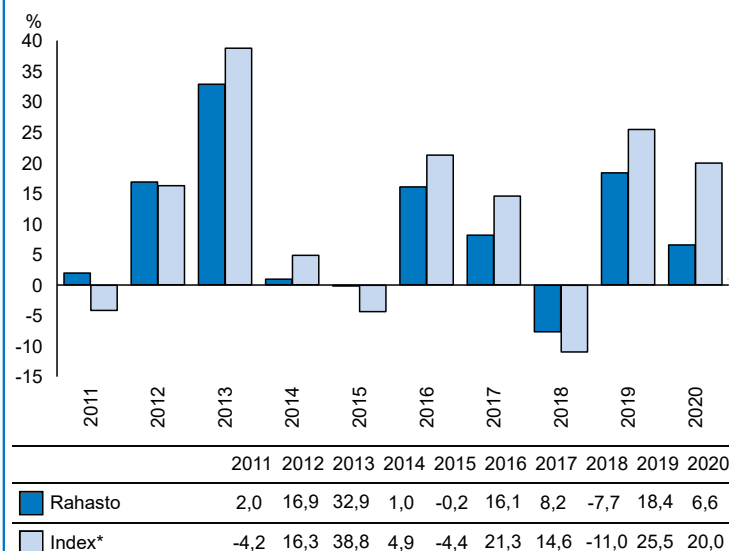
Juoksevien kulujen määrä perustuu edellisvuoden kuluihin ja kyseinen määrä saattaa vaihdella vuosittain. Rahaston varojen ostaja myyntikustannukset eivät sisälly juokseviin kuluihin (elleivät nämä varat ole muun rahaston osuuksia).

Juoksevien kulujen määrä perustuu elokuu 2021 päättyvän vuoden kuluihin. Se voi vaihdella eri vuosina. Se ei sisällä:

- suorituspalkkioita
- sijoitussalkkuun liittyviä kaupankäyntikuluja lukuun ottamatta yhteissijoitusyrityksen maksamia merkintä- tai lunastuspalkkioita, jotka liittyvät toisen yhteissijoitusyrityksen osuuksien ostamiseen tai myyntiin.

Tarkempia tietoja maksuista on rahaston tarjousesitteen kuluja koskevassa. Tarjousesite on saatavana osoitteesta www.bmogam.com.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Huomaa, että aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei tarjoa osviittaa tulevasta tuotto- tai arvonkehityksestä.

Rahaston lanseerauspäivämäärä: 31.1.1974.

Osuus- tai osakelajin lanseerauspäivämäärä: 14.6.1989.

Tuotto- tai arvonkehityksen laskentavaluutta on USD.

Kaavio osoittaa rahaston arvon kasvun tai laskun prosentteina kunakin vuonna.

* Russell 2000

Käytännön tiedot

Tämän asiakirjan on laatinut BMO Asset Management Limited, kokonaan omistama tytäryhtiö Columbia Threadneedle Investments UK International Limited.

Lisätietoja rahastosta sekä tarjousesitteistä, vuosi- ja puolivuotiskatsauksista ja tileistä voidaan saada ilmaiseksi osoitteesta BMO Global Asset Management, Exchange House, Primrose Street, London EC2A 2NY, puhelinnumero: Client Services, 0044 (0) 20 7011 4444 ja sähköpostiosoitteesta: client.service@bmogam.com tai sähköisesti www.bmogam.com.

Rahasto on osa BMO Investments (Lux) I Fund -rahastoa. Sijoituksia voidaan siirtää BMO Investments (Lux) I Fund -rahaston muiden alarahastojen tai osakelajien välillä. Vaihtoa koskevat tiedot ovat rahaston tarjousesitteessä.

Rahaston varat ja velat on lain perusteella erotettu BMO Investments (Lux) I Fund -rahaston muista rahastoista. Tämä tarkoittaa, että rahaston varat pidetään erillään muista varoista. Sijoittajan rahastoon tekemään sijoitukseen eivät vaikuta vaatimukset, jotka kohdistuvat BMO Investments (Lux) I Fund -rahaston muihin rahastoihin.

Palkkiokäytännön ajantasainen versio (mukaan lukien esimerkiksi kuvaus palkkioiden ja etuuksien laskemisesta sekä tiedot niiden myöntämisestä vastaavista henkilöistä) tulee olemaan saatavilla osoitteessa: www.carnegroup.com. Tämän palkkiokäytännön paperiversio on sijoittajien saatavilla maksutta rahastoyhtiön rekisteröidystä kotipaikasta.

Rahaston säilytysyhteisö on State Street Bank Luxembourg, S.C.A.

Luxemburgin verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen hänen asuinmaastaan riippuen.

BMO Investments (Lux) I Fund voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että jokin tämän asiakirjan sisältämä lausunto on harhaanjohtava, virheellinen tai ei vastaa rahaston tarjousesitettä.