

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon for investorer om dette fondet. Det er ikke markedsføringsmateriell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg til å forstå naturen av og risikofaktorene ved å investere i dette fondet. Du rådes til å lese det, slik at du kan ta en informert avgjørelse om du skal investere.

BMO US Smaller Companies Fund A Inc USD

(ISIN LU0153358154), et fond i BMO Investments (Lux) I Fund.

Det uavhengige forvaltningsselskapet til fondet er Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A.

Mål og investeringspolitikk

Målsettingen er å oppnå langsiktig verdiøkning på din investering.

Fondet forvaltes aktivt. Fondet er ikke begrenset av sin sammenlignende referanseindeks, Russell 2000 NR Index, og har betydelig frihet til å investere i en portefølje som er annerledes enn referansens egen sammensetning.

Fondet prøver å oppnå dette ved å investere i aksjer (ordinære aksjer i selskaper) og aksjerelaterte verdipapirer som warrants (retten til å kjøpe et verdipapir, vanligvis en aksje, til en spesifikk kurs innenfor et visst tidsrom) i små og mellomstore selskaper (selskaper med en maksimal markedsverdi på børs på USD 10 milliarder i det de kjøpes av Fondet) i USA.

Fondet skal også kunne besitte likvide aktiva (kontanter og statsobligasjoner) på kort sikt opptil 15 % av fondets verdi.

Inntekter generert av fondet vil bli utbetalt til deg årlig.

Det er ikke noen minimumsperiode for å holde andeler i dette fondet. Det er kan imidlertid kanskje ikke være egnet for investorer som planlegger å ta ut pengene sine innen 5 år.

Du skal kunne trekke ut investeringen din etter anmodning på enhver virkedag i Luxembourg. Din instruks om uttrekking må være mottatt før kl. 12:00 CET for at investeringen din skal bli trukket ut den samme dagen. Provenyet vil normalt bli betalt deg tre virkedager senere.

Risiko- og avkastningsprofil

Risiko- og avkastningsindikatortabellen viser hvordan fondet klassifiseres når det gjelder potensiell risiko og avkastning. Jo høyere det klassifiseres, desto større er potensiell avkastning, men desto større er også risikoen for å tape penger. Det er basert på tidligere data, kan endres over tid og er kanskje ikke en pålitelig indikasjon på den fremtidige risikoprofilen til fondet. Det skraverte området i tabellen nedenfor viser fondets klassifisering når det gjelder risiko- og avkastningsindikator.

Normalt gjelder: lavere avkastning, lavere risiko

Normalt gjelder: høyere avkastning, høyere risiko



Historiske data er ikke nødvendigvis en pålitelig indikasjon på Fondets fremtidige risiko-/belønningsprofil. Kategorien som vises, er ikke garantert og kan endres over tid. Den laveste kategorien betyr ikke "risikofri". Verdien av investeringen kan falle så vel som stige.

Kategorien er basert på i hvilken grad verdien av investeringene som eies av Fondet, tidligere har beveget seg opp og ned.

Indikatoren gjenspeiler ikke i tilstrekkelig grad de følgende risikoene ved å investere i bestemte aktiva, noe som kan påvirke fremtidig avkastning av investeringen:

Motpartsrisiko: for å få større inntekter kan Fondet sette inn kontanter hos ulike godkjente Motparter. Tilbakeføring av kontantene er avhengig av at Motparten fortsatt er solvent.

Valutarisiko: Din investering kan bli negativt påvirket av endringer i valutakursene.

Risiko ved tegningsrettigheter: Mindre bevegelser i kursen for aktivumet som tegningsretten relateres til, vil kunne føre til uforholdsmessig stor bevegelse opp eller ned i tegningsrettskursen.

Markedsrisiko: Verdien av aktiva fondet besitter, vil kunne gå både ned og opp. Det finnes ingen garantier for at fondets investeringsmålsettinger kommer til å bli oppnådd.

Mindre selskaper risiko: mindre selskaper bærer en høyere grad av risiko og deres verdi kan være mer følsomme for markedet bevegelse.

Gebyrer

Gebyrene du betaler blir brukt til å betale kostnadene for å drive fondet, inkludert markedsførings- og distribusjonskostnader. Disse gebyrene reduserer den potensielle veksten av investeringen din.

Engangsgebyrer som belastes før eller etter du investerer

Tegningsgebyr	5,00%
Innløsningsgebyr	0,00%

Dette er maksimumsgebyrene som vi kan belaste dine penger før de investeres og før vi utbetaler salgsprovenyet fra din investering. I enkelte tilfeller kan du betale mindre, og du bør drøfte dette med din finansrådgiver.

Gebyrer som belastes fondet i løpet av et år

Løpende gebyr	2,23%
---------------	-------

Gebyrer som belastes fondet under spesielle forhold

Suksesshonorar	INGEN
----------------	-------

Byttegebyr (for bytte til fondet fra et annet fond) 0,00%.

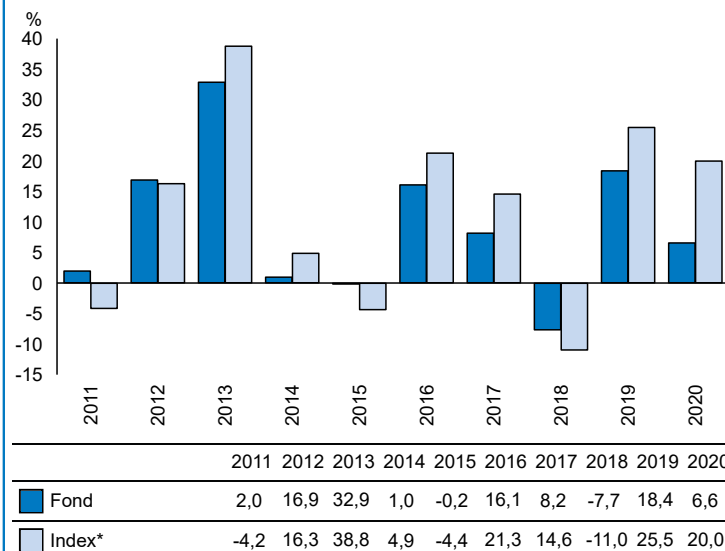
Den løpende belastningen av gebyrer er basert på fjorårets utgifter og kan variere fra år til år. Den ekskluderer kostnadene til å kjøpe eller selge aktiva for fondet (med mindre disse aktivaene er andeler i et annet fond).

Tallet for løpende kostnader er basert på utgifter for året som ble avsluttet August de 2021. Dette tallet kan variere fra år til år. Det omfatter ikke:

- Resultathonorar
- Porteføljetransaksjonskostnader, unntatt når inngangs-/utgangsgebyr betales av det kollektive investeringsforetaket ved kjøp og salg av andeler i et annet foretak for kollektiv investering.

Du finner mer informasjon om kostnader i avsnittet Gebyrer og utgifter i Fondets prospekt, som er tilgjengelig på www.bmogam.com.

Tidligere resultater



Du må være klar over at tidligere resultater ikke er veiledende for fremtidige resultater.

Fondets lanseringsdato: 31.01.1974.

Andels-/enhetsklassens lanseringsdato: 14.06.1989.

Resultatet beregnes i USD.

Dette diagrammet viser hvor mye Fondet økte eller ble redusert i verdi som en prosentandel for hvert år.

* Russell 2000

Praktisk informasjon

Dette dokumentet er utstedt av BMO Asset Management Limited, et heleid datterselskap av Columbia Threadneedle Investments UK International Limited.

Mer informasjon om fondet, inkludert kopier av prospektet, års- og halvårsrapport og regnskaper, kan fås gratis fra BMO Global Asset Management, Exchange House, Primrose Street, London EC2A 2NY, telefon: Kundeservice på 0044 (0)20 7011 4444, e-post: client.service@bmogam.com eller på Internett på www.bmogam.com.

Fondet er en del av BMO Investments (Lux) I Fund. Du kan bytte investering til andre underfond eller andelsklasser i BMO Investments (Lux) I Fund. Du finner mer informasjon om å bytte i fondets prospekt.

Aktiva og passiva er atskilt i henhold til lovverket mellom de forskjellige fondene i BMO Investments (Lux) I Fund. Dette betyr at fondets aktiva holdes atskilt fra andre fond. Investeringen din i fondet vil ikke bli påvirket av eventuelle krav som rettes mot andre underfond i F&C Portfolio Fund.

Oppdatert informasjon om gjeldende retningslinjer for vederlag (blant annet en beskrivelse av hvordan vederlag og godtgjørelser beregnes, samt identiteten til personer med ansvar for bevilgning av vederlag og godtgjørelse, og informasjon om sammensetningen av godtgjørelsesutvalget) er tilgjengelig på: www.carnegroup.com. En papirutgave av denne vederlagspolitikken er gjort gratis tilgjengelig for investorer, på forvaltningsselskapets vedtektsmessige hjemsted.

Fondets depotmottaker er State Street Bank Luxembourg, S.C.A.

Skattelovgivningen i Luxembourg kan påvirke din egen, personlige skatteposisjon avhengig av bostedslandet ditt.

BMO Investments (Lux) I Fund kan holdes ansvarlig for opplysninger i nøkkelinformasjonen som er villende, unøyaktig eller inkonsistent i forhold til opplysningene i fondets prospekt.