

Formål

I dette dokumentet finner du nøkkelopplysninger om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoene, kostnadene, de potensielle gevinstene og tapene for dette produktet og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

CT (Lux) American Smaller Companies

et fond av Columbia Threadneedle (Lux) I

NE Accumulation EUR

Produsent: Threadneedle Management Luxembourg S.A. (del av selskapsgruppen Columbia Threadneedle Investments)

ISIN: LU2595961819

Nettside: www.columbiathreadneedle.com

Call +352 4640107190 for mer informasjon

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for tilsyn med Threadneedle Management Luxembourg S.A. i forbindelse med dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Denne PRIIP er autorisert i Luxembourg

Threadneedle Management Luxembourg S.A. har konsesjon i Luxembourg og er under tilsyn av CSSF.

26 september 2025

Hva er dette produktet?

Type

CT (Lux) American Smaller Companies ("fondet") er et underfond av Columbia Threadneedle (Lux) I ("SICAV"), et åpent investeringsfond med variabel kapital. SICAV-selskapet er godkjent i henhold til luxembourgsk lov og kvalifiserer som et UCITS.

Tidshorisont

Fondet har ingen forfallsdato. Styret i SICAV-selskapet kan ensidig beslutte å avvikle fondet med varsel til investorene. Se prospektet for mer informasjon.

Målsetting

Fondet søker å øke verdien av investeringen din på lang sikt. Fondet investerer minst to tredjedeler av aktivaene sine i aksjer i mindre selskaper i USA eller i selskaper som har betydelig virksomhet der. Disse selskapene vil vanligvis ha en markedsverdi på mellom USD 500 millioner og USD 10 milliarder på kjøpstidspunktet. Fondet kan bruke derivater (komplekse instrumenter) for sikringsformål og kan også investere i aktivaklasser og instrumenter som skiller seg fra de som er nevnt ovenfor. Fondet forvaltes aktivt med Russell 2500-indeksen som referanse. Indeksen er stort sett representativ for selskapene fondet investerer i, og gir en passende referanseindeks som fondets resultater vil måles og evalueres mot over tid. Indeksen er ikke utformet for å ta hensyn til miljømessige eller sosiale egenskaper. Fondsforvalteren kan etter eget skjønn velge investeringer med vektinger som er annerledes enn i indeksen, og som ikke er i indeksen, og fondet kan ha betydelige avvik fra indeksen. Fondet fremmer miljø- og samfunnmessige egenskaper ved å integrere en rekke tiltak for ansvarlige investeringer i investeringsprosessen og sørger for at selskapene det investerer i, følger god styringspraksis. Fondet har som mål å gjøre det bra sammenlignet med indeksen over rullerende 12-måneders perioder når det vurderes ved bruk av Columbia Threadneedle ESG Materiality Rating-modellen, som indikerer hvor stor eksponering et selskap har mot vesentlige miljømessige, sosiale og styringsmessige risikoer og muligheter. Minst 50 % av fondet blir investert i selskaper som har en sterk vurdering. Fondet forplikter seg også til å investere minst 10 % av eiendelene sine i bærekraftige investeringer. Fondet utelukker selskaper som henter en viss andel av inntektene sine fra næringer som kull og tobakk (uten at disse eksemplene er uttømmende). Det utelukker også selskaper som er direkte involvert i atomvåpen eller andre kontroversielle våpen, og selskaper som man anser har brutt internasjonale standarder og prinsipper. Fondsforvalteren engasjerer seg med selskaper for å oppmuntre til bedre ESG-praksis. Mer informasjon om de miljømessige eller sosiale egenskapene som fondet fremmer, er tilgjengelig i vedlegget til SFDR RTS' prospekt på www.columbiathreadneedle.com. Fondet anses å falle inn under virkeområdet til artikkel 8 i SFDR.

Inntekt fra investeringen i fondet legges til andelenes verdi.

Du kan finne nærmere informasjon om investeringsmålet og -politikken til fondet i prospektet. Hvis du vil ha mer informasjon om investeringsbegreper som er brukt i dette dokumentet, kan du se i ordlisten som er tilgjengelig på www.columbiathreadneedle.com.

Tiltenkt privat investor

Dette fondet er rettet mot investorer som minst bør ha grunnleggende kunnskaper og erfaring med å investere i fond. Det er utviklet for investorer som ønsker verdistigning og en investering som fremmer miljømessige og sosiale egenskaper, og som kan la pengene være plassert i minst 5 år. Kapitalen er ikke garantert, noe som betyr at investorene kan tape opptil 100 % av det investerte beløpet. Fondet investerer i selskapsaksjer hvis kurs har en tendens til å svinge mer enn for andre aktivaklasser ettersom investorer deltar direkte i underliggende selskaper og deres fortjeneste og tap.

Tilleggsinformasjon

Depotmottaker: Citibank Europe plc, Luxembourg branch.

Fondsvalutaen er USD. Andelsklassevalutaen er EUR.

Andeler i fondet kan kjøpes og selges på alle virkedager i Luxembourg. Slike dager publiseres på www.columbiathreadneedle.com. Du har rett til å bytte til andeler i et annet underfond eller til andeler i en annen andelsklasse i fondet (kvalifikasjonskrav gjelder). I henhold til vilkårene som er angitt i prospektet, kan styret i SICAV-selskapet beslutte å suspendere utstedelse, innløsning og bytte av andeler.

Fondets aktiva er segregert i henhold til loven og kan ikke brukes til å betale forpliktelsene til andre underfond i SICAV. Du finner mer informasjon om fondet, andelsklassen og SICAV i prospektet og i års- og halvårsrapportene. Ovennevnte dokumenter og den siste prisen per andel er gratis tilgjengelig på www.columbiathreadneedle.com på engelsk, fransk, tysk, portugisisk (kun prospekt), italiensk (kun prospekt), spansk og nederlandsk (ikke nederlandsk prospekt). Dette dokumentet er utarbeidet for en bestemt andelsklasse i fondet. Prospektet og års- og halvårsrapportene dekker hele SICAV.

Se avsnittet Annen aktuell informasjon nedenfor for nærmere informasjon.

Hva er risikoen og hva kan jeg få i tilbake?

RISIKOINDIKATOR



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år.

Risikoindikatoren er en pekepinn på risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 5 av 7, som er en klasse med middels høy risiko. Dette vurderer potensielle tap fra fremtidige resultater til et middels høyt nivå, og dårlige markedsforhold vil trolig påvirke investeringsverdien.

Verdiutviklingsscenarioer

Tallene som er oppgitt her, omfatter alle kostnadene for selve produktet, men omfatter kanskje ikke alle kostnadene du betaler til en rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du får igjen fra dette produktet, avhenger av fremtidig markedsutvikling.

Markedets bevegelser i fremtiden kan ikke forutsies nøyaktig. De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, er illustrasjoner med bruk av det verste, gjennomsnittlige og beste resultatet til produktet over de siste ti årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario forekom for en investering i dette produktet og/eller referanseindeksen mellom 07.2024 til 07.2025

Middels gunstig scenario: Denne typen scenario forekom for en investering i dette produktet og/eller referanseindeksen mellom 07.2017 til 07.2022

Gunstig scenario: Denne typen scenario forekom for en investering i dette produktet og/eller referanseindeksen mellom 10.2016 til 10.2021

Anbefalt investeringsperiode: 5 år			
Eksempelinvestering: EUR 10.000			
		Hvis du går ut etter 1 år	Hvis du trekker deg ut etter 5 år
Scenarioer			
Minimum	Det finnes ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	2.570 EUR	1.900 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-74,28%	-28,27%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	8.330 EUR	9.180 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-16,68%	-1,69%
Middels gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	10.840 EUR	18.630 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	8,38%	13,25%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	19.120 EUR	22.580 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	91,16%	17,69%

Hva skjer hvis Threadneedle Management Luxembourg S.A. ikke klarer å betale ut?

Tap dekkes ikke av en noe investorkompensasjons- eller garantiordning. Fondets aktiva er til forvaring hos depotmottakeren. Dersom produsenten misligholder, vil fondets aktiva som er til forvaring hos depotmottakeren, ikke rammes. Det er en mulig misligholdsrisiko dersom fondets aktiva som er til forvaring hos depotmottakeren, går tapt. Imidlertid er denne misligholdsrisikoen begrenset, ettersom depotmottakerens aktiva og forpliktelser er atskilt fra fondets aktiva og forpliktelser, og fondet vil ikke holdes ansvarlig dersom depotmottakeren eller en delegert tjenesteleverandør skulle mislykkes eller misligholde.

Hvilke kostnader er forbundet med produktet?

Personen som selger deg eller rådgir deg om dette produktet, kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og vise deg hvilken innvirkning alle kostnadene vil ha på investeringen over tid.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas ut av investeringen for å dekke ulike kostnadstyper. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du eier produktet og hvor godt produktet presterer. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og forskjellige mulige investeringsperioder. Vi har lagt det følgende til grunn:

- I det første året ville du fått tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet har en utvikling som vist i det moderate scenarioet.
- EUR 10.000 er investert.

	Hvis du går ut etter 1 år	Hvis du trekker deg ut etter 5 år
Samlede kostnader	166 EUR	1.601 EUR
Årlig kostnadsvirkning*	1,66%	1,88%

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i løpet av investeringsperioden. Den viser for eksempel at hvis du trekker deg ut i den anbefalte investeringsperioden, forventes gjennomsnittlig avkastning per år å være 15,13% før kostnader og 13,25% etter kostnader. Vi kan informere om deler av kostnadene til personen som selger deg produktet, for å dekke tjenestene de tilbyr deg.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved åpning eller utgang		Hvis du går ut etter 1 år
Tegningsgebyr	Vi belaster ikke et tegningsgebyr.	0 EUR
Innløsningsgebyr	Dette er gebyret som kan bli tatt fra investeringen din når du velger å selge. Vi krever ikke utgangsgebyr for dette produktet, men personen som selger deg produktet, kan gjøre det.	0 EUR
Løpende kostnader tatt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrative eller driftsmessige kostnader	0,60% av verdien på investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	60 EUR
Transaksjonskostnader	1,04% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat for kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	104 EUR
Tilfeldige kostnader tatt under spesifikke forhold		
Resultatgebyrer	Det er intet resultatgebyr for dette produktet.	

Hvor lenge bør jeg beholde det, og kan jeg ta ut penger tidlig?

Anbefalt investeringsperiode er 5 år

Det anbefales at du forblir investert i fondet i minst 5 år. Denne perioden er valgt kun for illustrasjonsformål og gjenspeiler den langsiktige karakteren ved fondets investeringsmål. Det er ingen minimal eller maksimal investeringsperiode, og du kan innløse andelene dine uten straff på en hvilken som helst virkedag i Luxembourg. Avkastningen din kan bli negativt påvirket hvis du innløser andelene dine før den anbefalte investeringsperiodens utløp.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage eller er misfornøyd, ber vi deg gi oss beskjed slik at vi kan prøve å rette opp. Ta gjerne direkte kontakt med Threadneedle Management Luxembourg S.A.

på e-post til: lux.complaints@columbiathreadneedle.com

eller brevpost til: Threadneedle Management Luxembourg S.A., Att.: Complaints Officer, 6E route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg.

Threadneedle Management Luxembourg S.A. vil håndtere forespørselen din og gi deg tilbakemelding så snart som mulig.

Hvis du har en klage på personen som ga deg råd om dette produktet eller solgte det til deg, vil vedkommende fortelle deg hvor du skal klage.

Annen aktuell informasjon

Kontaktinformasjon for Threadneedle Management Luxembourg S.A. finner du på www.columbiathreadneedle.com. For mer informasjon kan du ringe +352 464 010 7190 eller skrive til Threadneedle Management Luxembourg S.A. Client Administration Centre, 6E route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg.

Tidligere verdiutviklingsscenarioer Du kan finne månedlig oppdaterte tidligere verdiutviklingsscenarioer på www.columbiathreadneedle.com

Tidligere resultater Du kan finne tidligere resultater for de siste 2 årene på vårt nettsted på www.columbiathreadneedle.com

I Sveits, kan prospektet, PRIIPs KIDs, vedtekter, års- og halvårsrapporter og/eller andre dokumenter som kreves for godkjenning i henhold til gjeldende utenlandsk lovgivning, fås kostnadsfritt fra den sveitsiske representanten og betalingsagenten CACEIS Bank, Montrouge, Zurich Branch / Switzerland, Bleicherweg 7, CH 8027 Zurich, Suisse.