

DOEL

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

PRODUCT

Artemis Funds (Lux) - US Smaller Companies, een subfonds van Artemis Funds (Lux)

Klasse: I accumulation shares, USD

ISIN: LU1805264717

Naam van de ontwikkelaar: FundRock Management Company S.A. Aan dit product is vergunning verleend en het staat onder toezicht in Luxembourg.

Contactinformatie: Voor nadere informatie kunt u terecht op www.fundrock.com of belt u naar +352 263 4561.

De Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") is verantwoordelijk voor het toezicht op Fundrock Management Company S.A. ten aanzien van dit Essentiële-informatiedocument.

Dit essentiële-informatiedocument is opgesteld op 10 oktober 2025.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort

Dit product is een subfonds van Artemis Funds (Lux), een beleggingsmaatschappij van het open-end-type met veranderlijk kapitaal naar Luxemburgs recht (Société d'Investissement à Capital Variable of 'SICAV'). Het fonds wordt geclassificeerd als instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe).

Looptijd

Dit product heeft geen vaste looptijd. Beleggers kunnen hun belegging zo lang of kort aanhouden als ze willen, maar de aanbevolen periode van bezit is vijf jaar. De raad van bestuur van de SICAV heeft de bevoegdheid om te besluiten over te gaan tot het samenvoegen, splitsen, liquideren of beëindigen van het product, met voldoende kennisgeving aan de beleggers. Daarnaast kan op een buitengewone algemene vergadering van aandeelhouders besloten worden om het product te liquideren.

Doelstelling

De waarde van de beleggingen van aandeelhouders te laten toenemen, hoofdzakelijk door vermogensgroei.

Beleggingsbeleid

Het fonds wordt actief beheerd.

Het fonds belegt hoofdzakelijk in aandelen van bedrijven die genoteerd zijn aan een erkende beurs in de VS. Dit zijn doorgaans bedrijven met een marktkapitalisatie van minder dan 10 miljard USD op het moment van aankoop.

Het fonds kan soms ook beleggen in aandelen van bedrijven van vergelijkbare grootte die hun hoofdkantoor in de VS hebben of daar het voornaamste deel van hun economische activiteiten uitoefenen, maar genoteerd zijn aan een gereguleerde aandelenbeurs buiten de VS.

Het fonds mag niet beleggen in bedrijven (noch direct noch indirect via derivaten) met blootstelling aan tabak, wapens of thermische kolen, waarvoor de omzetrempels in het prospectus van het fonds gelden, of in bedrijven die zich volgens de beheerder niet houden aan de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties inzake mensenrechten, arbeidsrechten, het milieu en bestrijding van corruptie.

Het fonds promoot ecologische en/of sociale kenmerken in de zin van artikel 8 van de SFDR. Meer informatie over de ecologische of sociale kenmerken van dit fonds is beschikbaar in het prospectus van het fond, in de precontractuele informatieverschaffing voor financiële producten als bedoeld in artikel 8 van de SFDR.

Het fonds kan gebruikmaken van derivaten en andere technieken voor afdekkingsdoeleinden en ten behoeve van efficiënt portefeuillebeheer. Het fonds kan gebruikmaken van derivaten, onder meer futures en valutatermijncontracten. Behoudens de beperkingen uit het hoofdstuk 'Investment Restrictions' (Beleggingsbeperkingen) van het prospectus van het fonds, kan het fonds daarnaast aanvullende liquiditeiten aanhouden voor kasbeheerdoeleinden. Het fonds kan maximaal 10% van zijn intrinsieke waarde beleggen in andere instellingen voor collectieve belegging.

Benchmark: Russell 2000 NR USD

De benchmark fungeert als maatstaf van het rendement dat het fonds genereert. Het beheer van het fonds wordt niet beperkt door deze benchmark. Er kan in aanzienlijke mate afgeweken worden van de benchmark en het kan voorkomen dat de portefeuille van het fonds op bepaalde momenten geen of nauwelijks overeenkomsten vertoont met de benchmark. De benchmark houdt geen rekening met de ecologische en/of sociale kenmerken die het fonds promoot.

Retailbeleggersdoelgroep

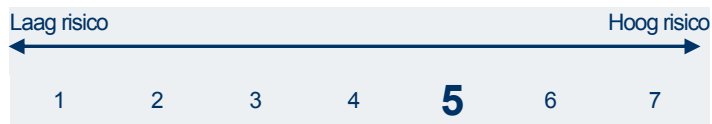
Dit product is bedoeld voor professionele, niet-professionele en institutionele beleggers die op lange termijn willen beleggen en die van plan zijn om hun geld minstens vijf jaar te beleggen. Beleggers moeten een relatief hoog risico op verlies van hun oorspronkelijke kapitaal accepteren in ruil voor een potentieel hoger rendement. Deze belegging dient deel uit te maken van een gevarieerde portefeuille en is geschikt voor algemene verkoop aan professionele en niet-professionele beleggers via alle distributiekanaalen, met of zonder professioneel advies.

Depositaris

Northern Trust Global Services SE.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar.

- Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.
- De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

- We hebben dit product ingedeeld in klasse 5 uit 7; dat is een middelgroot-hoge risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-hoog, en dat de kans dat het fonds u niet kan betalen wegens een slechte markt groot is.
- **Wees u bewust van het valutarisico.** U kunt betalingen ontvangen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.
- Andere wezenlijke risico's voor het fonds zijn: Risico van marktvolatiliteit, valutarisico, risico in verband met kosten die uit het kapitaal worden betaald, risico in verband met kleinere bedrijven en ESG-risico. Voor een uitputtende omschrijving van deze en andere risico's die relevant zijn voor het fonds, verwijzen we naar het prospectus van het fonds, in te zien via www.artemisfunds.com/literature.

De risico-indicator is nauwkeurig per 30 september 2025.

PRESTATIESCENARIO'S

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product en de bijbehorende benchmark over de afgelopen tien jaar. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Voorbeeld belegging: 10.000 USD

| Scenario's | | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 5 jaar |
|--|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Minimaal: Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. | | | |
| Stressscenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 3.160 USD | 1.970 USD |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -68,37 % | - 27,71 % |
| Ongunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 6.910 USD | 10.850 USD |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -30,93 % | 1,64 % |
| Gematigd scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 11.440 USD | 15.940 USD |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 14,36 % | 9,77 % |
| Gunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 19.150 USD | 27.900 USD |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 91,53 % | 22,78 % |

De prestatiescenario's zijn nauwkeurig per 30 september 2025.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Ongunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen en 11-2021 en 09-2025.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 07-2020 en 06-2025.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 05-2016 en 04-2021.

WAT GEBEURT ER ALS FUNDROCK MANAGEMENT COMPANY S.A. NIET KAN UITBETALEN?

De Beheermaatschappij is verantwoordelijk voor de administratie en het beheer van het Fonds en houdt in principe geen activa van het Fonds aan (activa die door een depositaris mogen worden aangehouden, worden, overeenkomstig de toepasselijke wet- en regelgeving, in bewaring genomen bij een depositaris uit het bewaardersnetwerk van de Beheermaatschappij). De Beheermaatschappij is in haar hoedanigheid van ontwikkelaar van dit product niet verplicht om uit te betalen, omdat er in de ontwikkelingsvoorwaarden niet is vastgelegd dat enige uitbetalingen gegarandeerd zijn. Beleggers kunnen echter verlies lijden als het Fonds of de depositaris niet in staat is te betalen. Er is geen compensatie- of waarborgregeling waarmee (een deel van) dit verlies verrekend kan worden.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes:

We gaan ervan uit dat:

- U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegt (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10.000,00USD wordt belegt.

| | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 5 jaar |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Totale kosten | 116 USD | 947 USD |
| Effect van de kosten per jaar * | 1,16 % | 1,27 % |

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 11,04 % vóór de kosten en 9,77 % na de kosten.

Samenstelling van kosten

| Eenmalige kosten bij in- of uitstap | | Als u uitstapt na 1 jaar |
|---|--|--------------------------|
| Instapkosten | Wij brengen geen instapkosten in rekening. | n.v.t. |
| Uitstapkosten | Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel. | n.v.t. |
| Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht | | |
| Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten | 0,91% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar. | 92 USD |
| Portefeuilletransactiekosten | 0,24% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen. | 24 USD |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht | | |
| Prestatievergoeding | Er is geen prestatievergoeding voor dit product. | n.v.t. |

De kosten zijn nauwkeurig per 30 september 2025, tenzij anders vermeld.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Het fonds is bedoeld om lange tijd in belegd te blijven en we raden u aan om uw belegging ten minste vijf jaar aan te houden. U kunt op elk moment verzoeken om uw geld er geheel of gedeeltelijk uit te halen. Als u uw aandelen vroegtijdig verkoopt, loopt u mogelijk een groter risico op een lager rendement of zelfs een verlies. De handelsfrequentie, in de regel maandag tot en met vrijdag, met uitzondering van Luxemburgse wettelijke feestdagen en dagen die uitdrukkelijk niet als handelsdagen gelden. Voor nadere informatie verwijzen we naar www.artemisfunds.com/non-dealing-days.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Eventuele klachten over het product, het gedrag van de ontwikkelaar of de persoon die u advies heeft verleend over het product, kunt u op de volgende manieren indienen:

E-mail: complaints@artemisfunds.com
Telefoon: +352 28 29 41 52
Website: www.artemisfunds.com
Adres: Client Services, Artemis Funds (Lux), Cassini House, 57 St James's Street, London, SW1A 1LD.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

De prestaties in het verleden van dit product vindt u op https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_LU1805264717_en_LU.pdf. NB Prestaties in het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties. Ze bieden geen garantie voor toekomstige rendementen.

Eerdere maandelijks opgestelde documenten met rendementsscenario's vindt u op https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_LU1805264717_en_LU.xlsx

Daarnaast vindt u het prospectus in de rubriek 'Fund Literature' van onze website: www.artemisfunds.com/literature.

Aanvullende informatie voor beleggers in Zwitserland: Het prospectus, de essentiële-informatiedocumenten, de statuten en de jaar- en halfjaarverslagen zijn kosteloos verkrijgbaar bij de Zwitserse vertegenwoordiger, tevens het betaalkantoor in Zwitserland: CACEIS Bank S.A., Montrouge, filiaal Zürich, gevestigd te Bleicherweg 7, CH-8027 Zürich, Zwitserland.