Federated Hermes International

Wesentliche Anlegerinformationen
Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Federated Hermes US SMID Equity Fund (der „Fonds“)

ein Teilfonds von Federated Hermes Investment Funds plc (die „Gesellschaft“)

Abgesicherte Anteile der Klasse R EUR thes. (ISIN: IE00BBL4VK40)

Hermes Fund Managers Ireland Limited (der „Anlageverwalter“)

Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds ist bestrebt, den Wert Ihrer Anlage über einen rollierenden Zeitraum von fünf Jahren zu steigern.
Es kann jedoch nicht garantiert werden, dass dieses Ziel erreicht wird. Ihr Kapital ist also einem Risiko ausgesetzt.
Der Fonds wird aktiv verwaltet und investiert mindestens 80 % in Anteile von Unternehmen, die in den USA ansässig sind oder dort wesentliche Erträge erwirtschaften, gelegentlich auch in Kanada. Dazu gehören auch Unternehmen, die im Russell 2500 Index enthalten sind. Die Unternehmen können im Hinblick auf den Marktwert ihrer Anteile von geringer oder mittlerer Größe sein (d. h. „geringe bis mittlere Marktkapitalisierung“).
Gelegentlich kann der Fonds auch in anderen Finanzinstrumenten anlegen, beispielsweise anderen Fonds und Anleihen mit und ohne Rating sowie Derivaten.
Der Anlageverwalter wird berücksichtigen, wie gut die Faktoren Umwelt, Soziales und Unternehmensführung („ESG“) von den Unternehmen gesteuert werden. Die Unternehmen haben entweder starke oder sich verbessernde ESG-Merkmale. Der prozentuale Anteil von Emittenten, die nach ESG-Kriterien analysiert wurden, wird stets zwischen 90 % und 100 % liegen.
Der Fonds darf in begrenztem Umfang Darlehen aufnehmen (maximal 10 % des Fondswerts). Hebelung ist in der Anlagestrategie des Fonds nicht vorgesehen.
Die Basiswährung des Fonds ist USD, seine Anlagen können jedoch auf andere Währungen lauten. Derivate können verwendet werden, um den Wert dieser Anlagen in USD umzuwandeln.
Der Referenzindex, der ausschließlich zu Vergleichszwecken verwendet wird, ist der Russell 2500 Index.
Diese Anteilsklasse ist abgesichert. Durch die Absicherung soll das Risiko aus Wechselkursdifferenzen zwischen der Währung der Anteilsklasse und der Basiswährung des Fonds (USD) minimiert werden.
Sie können Anteile des Fonds an jedem Geschäftstag (außer an Bankfeiertagen im Vereinigten Königreich und in Irland) kaufen oder verkaufen.
Diese Anteilsklasse ist thesaurierend. Ihr Anteil an den Erträgen wird wiederangelegt. Dies spiegelt sich im Wert Ihrer Anteile wider.

Hilfreiche Definitionen

- **Anleihen:** Ein festverzinslicher Schuldtitel (auch bekannt als „**Kredit**“), im Rahmen dessen der Fonds einer Regierung oder einem Unternehmen Geld leiht, die bzw. das daraufhin verpflichtet ist, an einem bestimmten zukünftigen Datum dem Käufer der Anleihe einen bestimmten Betrag zurückzuzahlen. Der zurückzuzahlende Betrag umfasst in der Regel den ursprünglichen Betrag (das Kapital) zuzüglich Zinsen (Kupons).
- **Derivate:** Anlagen, deren Wert an einen oder mehrere zugrunde liegende Vermögenswerte gekoppelt ist.
- **Hebelung:** Verwendung von verschiedenen Instrumenten oder geliehenem Geld, wodurch das Engagement des Fonds in seinen Anlagen erhöht wird – dadurch können sich sowohl der Gewinn als auch der Verlust einer Anlage erhöhen.
- **ESG:** Abkürzung für „Environmental, Social and Governance“-Merkmale (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung). Ein Unternehmen kann danach beurteilt werden, wie diese Aspekte behandelt werden.

Risiko- und Ertragsprofil

Typischerweise niedrigere Erträge						Typischerweise höhere Erträge
1	2	3	4	5	**6**	7
Niedrige Risiken						*Hohe Risiken*

Erläuternde Beschreibung des Indikators und seiner Hauptbeschränkungen:
Der Wert der Anlagen und die Erträge daraus können sinken oder steigen und Sie erhalten möglicherweise nicht den ursprünglich investierten Betrag zurück.

- Historische Daten können nicht als verlässlicher Hinweis auf die zukünftige Entwicklung herangezogen werden.
- Die angegebene Risikokategorie ist nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit verändern.
- Die niedrigste Kategorie ist nicht mit einer risikofreien Anlage gleichzusetzen.
- Dies spiegelt die Volatilität des Fonds auf der Grundlage historischer Bewegungen der zugrunde liegenden Anlagen wider.

Unter anderem werden die folgenden besonderen Risiken nicht angemessen vom Indikator erfasst:

- **Aktienrisiko:** Der Wert von Aktien (z. B. Aktien eines Unternehmens) kann durch die Schwankungen am Aktienmarkt beeinflusst werden. Weitere Einflussfaktoren sind politische und wirtschaftliche Nachrichten, Unternehmensgewinne und bedeutende Unternehmensereignisse.
- **Mit kleinen und mittleren Unternehmen verbundenes Risiko:** Aktien von Unternehmen mit geringer und mittlerer Marktkapitalisierung sind möglicherweise nur mit Schwierigkeiten zu kaufen oder zu verkaufen und von weniger stark diversifizierten Ertragsströmen abhängig. Auch werden ihre Kurse voraussichtlich stärker steigen und fallen, als dies bei Aktien von größeren Unternehmen der Fall ist.
- **Kontrahentenrisiko:** Der Fonds ist in Institutionen engagiert, die Vermögenswerte und Einlagen verwahren oder als Gegenparteien für Finanzderivate fungieren. Wenn eine Gegenpartei finanzielle Schwierigkeiten hat, kann der Fonds einen finanziellen Verlust erleiden.
- **Hebelungsrisiko:** Der Einsatz von Hebelung kann zu starken Schwankungen des Nettoinventarwerts des Fonds führen und sowohl Gewinne als auch Verluste verstärken.
- **Konzentrationsrisiko:** Das Anlagerisiko konzentriert sich auf bestimmte Sektoren, Regionen, Länder, Währungen, Unternehmen oder Emittenten. Dies bedeutet, dass der Fonds eine höhere Sensitivität für örtliche wirtschaftliche, marktbezogene, politische oder aufsichtsrechtliche Ereignisse hat.
- **Liquiditätsrisiko:** In schwierigen Marktbedingungen können bestimmte Fondsanlagen schwerer zum letzten notierten Marktkurs zu verkaufen sein.
- **Nachhaltigkeitsrisiko:** Die Preise von Wertpapieren, in die der Fonds investiert, können von ESG-Faktoren beeinträchtigt werden, die wiederum den Wert und die Wertentwicklung des Fonds beeinträchtigen können.
- **Operationelles Risiko:** Der potenzielle Verlust, der durch Fehler oder Versagen von Menschen, Systemen, Kontrollen/Schutzvorkehrungen oder Dienstleistern, auf die sich der Fonds stützt, verursacht wird.

Kosten für diesen Fonds

Die von Ihnen getragenen Kosten werden auf die Funktionsweise des Fonds verwendet, einschließlich des Vertriebs der Fondsanteile. Diese Kosten beschränken das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

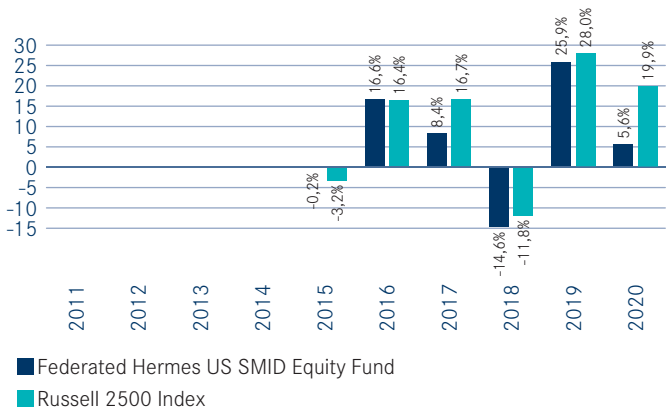
Einmalkosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	keine
Rücknahmeabschlag	keine
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	1,63%
Unter bestimmten Bedingungen vom Fonds erhobene Kosten	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	keine

Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, die Hinweise auf den Betrag liefert, der aller Wahrscheinlichkeit nach berechnet wird. Der Geschäftsbericht der Gesellschaft für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten. Dieser Wert kann im Laufe der Zeit variieren. Er beinhaltet keine Portfoliotransaktionskosten, mit der Ausnahme etwaiger Ausgabeaufschläge/Rücknahmeabschläge, die der Fonds beim Kauf oder Verkauf von Anteilen eines anderen Anlageorganismus zahlen muss.

Die Analysekosten werden von Hermes Investment Management Limited getragen.

Weitere Informationen zu den Kosten finden Sie im Abschnitt „Gebühren und Aufwendungen“ im Verkaufsprospekt und dessen Ergänzung zum Fonds, die unter www.hermes-investment.com erhältlich sind.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



- Der Fonds hat am 26. September 2012 begonnen, Anteile auszugeben.
- Die ursprüngliche Anlage in diese Anteilsklasse fand am 10. Dezember 2014 statt.
- Die Wertentwicklung der Anteilsklasse wird in EUR und der Referenzindex in der Basiswährung des Fonds berechnet.
- Die allgemeinen Kosten des Fonds, einschließlich der Verwaltungs- und Verwahrgebühren und der Vergütung der Verwaltungsratsmitglieder, wurden in dieser Berechnung berücksichtigt.
- Die frühere Wertentwicklung ist kein zuverlässiger Indikator für zukünftige Ergebnisse.

Praktische Informationen

- Verwahrstelle: Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
- Als Administrator wurde Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited, Georges Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Irland, beauftragt. Tel. (+ 353) 1 434 5002 / Fax (+ 353) 1 531 8595. Vom Administrator können Sie kostenlos weitere Informationen und Exemplare des Verkaufsprospektes des Fonds und der letzten Abschlüsse der Gesellschaft (in englischer Sprache) beziehen. Alternativ hierzu können diese über die Website von www.hermes-investment.com abgerufen werden.
- Der aktuelle Preis der Anteile des Fonds ist an jedem Geschäftstag zu den üblichen Geschäftszeiten am Sitz des Administrators verfügbar und wird täglich auf www.hermes-investment.com veröffentlicht. Bitte wenden Sie sich an den Administrator, wenn Sie Anteile kaufen, verkaufen oder umtauschen möchten. Sie können Anteile mit Zustimmung des Verwaltungsrats kostenlos in Anteile anderer Anteilsklassen des Fonds oder derselben oder einer anderen Anteilsklasse eines anderen Teilfonds umwandeln. Siehe dazu den Abschnitt „Umtausch“ im Verkaufsprospekt und in der Ergänzung des Fonds.
- Einzelheiten zur Vergütungspolitik des Anlageverwalters sind unter www.hermes-investment.com/ie-remuneration-policy verfügbar, einschließlich: (a) einer Beschreibung, wie die Vergütung und die Leistungen berechnet werden, und (b) Angaben zu den Personen, die für die Auszahlung der Vergütung und der Leistungen verantwortlich sind. Eine gedruckte Ausgabe der Dokumente ist kostenlos auf Anfrage bei der Gesellschaft und/oder beim Anlageverwalter erhältlich.
- Vor dem 26. Juni 2020 hieß der „Federated Hermes US SMID Equity Fund“ „Hermes US SMID Equity Fund“.
- Der Fonds ist ein Teilfonds der Federated Hermes Investment Funds plc, einem Umbrella-Fonds mit getrennt haftenden Teilfonds.
- Das Vermögen und die Verbindlichkeiten des Fonds werden von den anderen Teilfonds des Umbrella-Fonds getrennt geführt. Der Anlageverwalter ist jedoch eine einzige Rechtsperson, die u. U. in Ländern, die diese Trennung nicht anerkennen, tätig ist, Anlagen hält oder Forderungen unterliegt. Der Verkaufsprospekt und die regelmäßigen Berichte werden für die gesamte Gesellschaft erstellt.
- Die Gesellschaft ist zu Steuerzwecken in Irland ansässig. Das irische Steuerrecht kann die persönliche Steuerlage eines Anlegers beeinflussen. Der Anlageverwalter kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsprospekts vereinbar ist.
- Dieser Fonds und der Anlageverwalter sind in Irland zugelassen und werden von der Central Bank of Ireland reguliert.
- Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 9. März 2021.