Nøkkelinformasjonsdokument

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå produktet og dets risiko, kostnader og potensielle gevinster og tap, og for at du skal kunne sammenligne produktet med andre produkter.

Produkt

Neuberger US Multi Cap Opportunities Fund ("fondet")

et underfond av **Neuberger Berman Investment Funds plc ("NBIF")**

Klasse USD 1A Reinvestering

Neuberger Berman Asset Management Ireland Limited ("**NBAMIL**") er fondets produsent.

ISIN: IE00B775SV38

For mer informasjon om dette fondet kan du se www.nb.com eller ringe +353 (0)1 264 2795.

Central Bank of Ireland ("**sentralbanken**") er ansvarlig for å føre tilsyn med NBAMIL, som er en del av Neuberger Berman Group, med hensyn til dette nøkkelinformasjonsdokumentet ("**KID**").

Fondet er autorisert av Central Bank of Ireland i henhold til European Communities (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) Regulations 2011, med endringer, og har blitt registrert for salg i andre EØS-land. NBAMIL er godkjent i Irland og reguleres av Central Bank of Ireland.

Dette nøkkelinformasjonsdokumentet ble utarbeidet 4. august 2026.

Hva er dette produktet?

Type:

Dette produktet er et UCITS-fond.

Durasjon:

Fondet har ingen fast forfallsdato, men det kan avsluttes under visse omstendigheter, som beskrevet i prospektet under avsnittet "Termination of Portfolios or Share Classes".

Mål:

Fondet tar sikte på å øke verdien av andelene dine ved å investere primært i amerikanske selskaper av alle størrelser og i alle industrisektorer. Det kan ikke gis noen garanti for at fondet vil nå sitt investeringsmål, og hele eller deler av den investerte kapitalen kan gå tapt.

Fondet investerer mesteparten av forvaltningskapitalen i aksjer og lignende verdipapirer utstedt av amerikanske selskaper som er notert eller handles på anerkjente markeder, hovedsakelig hjemmehørende i USA. Fondet bruker en forskningsdrevet tilnærming som kombinerer kvantitativ og kvalitativ analyse for å identifisere attraktivt prisede selskaper som antas å ha potensial til å øke i verdi. Dette potensialet kan realiseres på mange måter, som blant annet:

- Generering av fri kontantstrøm
- Produkt- eller prosessforbedringer
- Marginøkninger
- Forbedret kapitalstrukturstyring

Fondet vil gjøre fundamental analyse av selskaper og deres potensial i lys av deres finansielle tilstand, bransjeposisjon, markedsmuligheter, toppledelse og eventuelle spesielle situasjoner, samt eventuelle relevante økonomiske, politiske og regulatoriske faktorer. Investeringer kan selges når kursmålene er oppnådd, når andre muligheter er mer attraktive, og/eller der analyse indikerer en svekkelse av fundamentale forhold.

Fondet har en tilnærming som baserer seg på forvalters overbevisning, noe som kan resultere i konsentrerte beholdninger.

Fondet kan også investere i finansielle derivatinstrumenter som warrants, opsjoner og valutaterminkontrakter som øker potensiell avkastning eller potensielle tap, for å oppnå høyere vekst, redusere risiko eller gjøre driften mer effektiv. Fondets investering i aksjeopsjoner vil ikke overstige 5 % av netto andelsverdi på delta-justert basis.

Fondet fremmer miljømessige og sosiale egenskaper i henhold til artikkel 8 i SFDR.

Fondet forvaltes aktivt og er ikke begrenset av referanseindeksen, S&P 500 Index (Total Return, Net of Tax, USD), som kun brukes til avkastningssammenligningsformål. Fondet tar til en viss grad hensyn til referanseindeksens komponenter ved valg av verdipapirer, og det kan hende at fondet ikke vil eie enkelte eller mange av verdipapirene som inngår i referanseindeksen.

Inntekter legges til verdien av investeringen din.

Ytterligere informasjon:

Andelene kan byttes mot andeler i et annet underfond av NBIF i samsvar med vilkårene i prospektet. Kostnader kan påløpe.

Andeler i fondet kan kjøpes eller selges på en hvilken som helst dag som er definert som en virkedag i tilleggsprospektet.

NBIF er opprettet som et paraplyfond med atskilt ansvar mellom underfondene i henhold til irsk lov.

Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited ("**depotmottakeren**") er utnevnt som depotmottaker for NBIF.

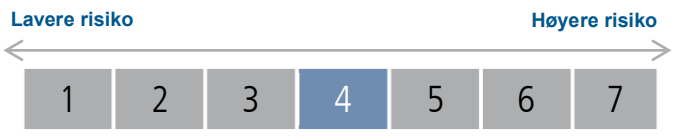
Du kan få prospektet og de siste rapportene og regnskapene for NBIF gratis på engelsk, tysk, fransk, italiensk og spansk, samt de siste publiserte andelskursene og annen informasjon om fondet gratis fra Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited ("**Administratoren**"), 30 Herbert Street, Dublin 2, Ireland, D02 W329.

Privatinvestorer som produktet er beregnet på:

Dette fondet kan være forenlig med behovene til investorer som søker et fond som gir inntekter og/eller kapitalvekst med en investeringshorisont på 4 år eller mer, som en del av en diversifisert portefølje av investeringer. Fondet er et produkt med middels risiko, og investorer bør ta hensyn til dette i sammensetningen av sin investeringsportefølje. Investorer som er usikre på om de har kunnskap og erfaring til å ta informerte investeringsbeslutninger om dette fondet eller bygge en diversifisert portefølje, bør søke profesjonell investeringsrådgivning. Det er usannsynlig at produktet er forenelig med behovene til investorer som søker én enkelt investering eller å oppnå en bestemt avkastning innen en bestemt dato.

Hva er risikoen, og hva kan jeg få tilbake?

Risikoindikator



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 4 år.

Den samlede risikoindikatoren er en indikator på dette fondets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at du vil tape penger på fondet på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har klassifisert dette fondet som 4 av 7, som er en "middels" risikokategori. Muligheten for potensielle tap fra fremtidig utvikling er middels, og dårlige markedsforhold kan påvirke NBAMILs evne til å betale deg.

For informasjon om vesentlige risikoer for fondet som ikke er inkludert i risikoindikatoren, viser vi til prospektet og/eller tilleggsprospektet på www.nb.com/en/gb/legal-documents. Fondet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, slik at du kan miste hele eller deler av investeringen din. Hvis vi ikke er i stand til å betale deg skyldige beløp, kan du tape hele investeringen.

Avkastningsscenarioer

Tallene inkluderer alle kostnadene for selve fondet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. Hva du får tilbake fra dette fondet, avhenger av fremtidig markedsutvikling. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.
De viste scenarioene (ugunstig, moderat og gunstig) illustrerer fondets / den representative porteføljens dårligste, gjennomsnittlige og beste avkastning de siste 10 årene.
Stresscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold, men markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode: 4 år **Eksempel på investeringsscenarioer: USD 10 000**			
Minimum: Det er ingen garantert minimumsavkastning, og det er mulig å tape all investert kapital.		**Ved innløsning etter 1 år**	**Ved innløsning etter 4 år (anbefalt eieperiode)**
Stress	**Hva du kan få tilbake etter kostnader** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	**USD 3 400** -66,00 %	**USD 3 450** -23,38 %
Ugunstig[1]	**Hva du kan få tilbake etter kostnader** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	**USD 7 640** -23,64 %	**USD 10 650** 1,59 %
Moderat[2]	**Hva du kan få tilbake etter kostnader** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	**USD 10 670** 6,69 %	**USD 13 580** 7,95 %
Gunstig[3]	**Hva du kan få tilbake etter kostnader** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	**USD 15 120** 51,24 %	**USD 18 620** 16,81 %

[1] Denne typen scenario forekom for en investering mellom november 2024 og mai 2026.

[2] Denne typen scenario forekom for en investering mellom januar 2019 og januar 2023.

[3] Denne typen scenario forekom for en investering mellom mars 2020 og mars 2024.

Hva skjer hvis NBAMIL ikke er i stand til å utbetale skyldige beløp?

Fondets eiendeler og forpliktelser er atskilt fra de andre underfondene og fra NBAMIL. Fondets eiendeler oppbevares hos fondets depotmottaker. Ved insolvens fra NBAMILs side berøres ikke de av fondets eiendeler som holdes hos depotmottakeren. Ved insolvens fra depotmottakerens side kan du miste hele eller deler av investeringen. For dette produktet finnes det ingen kompensasjons- eller garantiordning for investorer.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg dette fondet, kan kreve at du betaler andre kostnader. I så fall vil vedkommende gi deg informasjon om disse kostnadene, og om hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder fondet, og hvor god fondets utvikling er. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et tenkt investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt at du i det første året vil få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For den andre eieperioden har vi antatt at fondet utvikler seg som vist i det moderate scenarioet, og at investeringen er på USD10 000.

Investering: USD 10 000	**Ved innløsning etter 1 år**	**Ved innløsning etter 4 år**
Totale kostnader	USD 682	USD 1 607
Årlig kostnadseffekt (*)	6,8 %	3,3 %

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år gjennom eieperioden. Ved en tenkt innløsning etter den anbefalte eieperioden anslås gjennomsnittlig avkastning per år å være 11,3 % før kostnader og 8,0 % etter kostnader.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Ved innløsning etter 1 år
Tegningskostnader	Maksimalt 5,00 % av beløpet du betaler inn når du gjør denne investeringen. Disse kostnadene er allerede inkludert i prisen du betaler.	USD 490
Innløsningskostnader	Vi krever ikke innløsningsgebyr for dette fondet, men selgeren av fondet kan gjøre det.	USD 0
Løpende kostnader trukket hvert år		**Ved innløsning etter 1 år**
Forvaltningsgebyrer og andre administrative eller driftsrelaterte kostnader	1,88 % av verdien av investeringen din per år. Dette tallet er basert på siste års utgifter for året som sluttet 31. mai 2026.	USD 188
Transaksjonskostnader	0,04 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat over kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for fondet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	USD 4
Variable kostnader trukket under spesifikke forhold		**Ved innløsning etter 1 år**
Resultathonorarer	Denne andelsklassen krever intet resultathonorar.	USD 0

Hvor lenge bør jeg beholde investeringen, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt eieperiode: 4 år

Fondet er ment som en investering på mellomlang sikt, og vi anbefaler at du holder denne investeringen i minst 4 år.

Ytterligere informasjon om fondets innløsningsprosedyre finnes i avsnittet "Subscriptions & Redemptions" i prospektet.

Hvordan kan jeg klage?

Klager på fondet eller på atferden til NBAMIL eller en person som gir råd om eller selger fondet, skal sendes til distributøren eller rådgiveren din, med kopi til administratoren. Hvis du ikke har en distributør eller rådgiver, skal klagen sendes skriftlig til administratoren ved bruk av følgende kontaktinformasjon:

Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited,
30 Herbert Street
Dublin 2,
Ireland,
D02 W329

Du kan kontakte oss på telefon: +353 (0)1 264 2795
eller på e-post: clientservices@nb.com

Ytterligere informasjon er tilgjengelig på nettstedet vårt på https://www.nb.com/en/gb/legal-documents

Annen relevant informasjon

Godtgjørelsespolicy: Detaljer om NBAMILs godtgjørelsespolicy finnes på www.nb.com/remuneration, og et trykt eksemplar vil også være tilgjengelig gratis på forespørsel.

Historisk avkastning og tidligere avkastningsscenarioer: Gå til https://www.nb.com/en/gb/legal-documents for å se historisk avkastning og avkastningsscenarioer for opptil de siste 10 årene.

Begreper med store bokstaver som ikke er definert på annen måte, skal ha betydningen som er definert i prospektet.