

AVAINTIETOASIAKIRJA

Tarkoitus: Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa.

Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

AFP UCITS ICAV - GIB AM EMERGING MARKETS ACTIVE ENGAGEMENT FUND - I2 USD

AFP UCITS ICAV

IE0009Z3U7Y5 -alarahasto – Valuutta: USD

Tämä alarahasto on hyväksytty Irlannissa.

Rahastoyhtiö: Amundi Ireland Limited (jäljempänä "me"), joka kuuluu Amundi-konserniin, on valtuutettu Irlannissa ja sen toimintaa valvoo Irlannin keskuspankki. Irlannin keskuspankki vastaa Amundi Ireland Limitedin valvonnasta tähän avaintietoasiakirjaan liittyen.

Lisätietoja saa osoitteesta www.amundi.ie tai soittamalla numeroon 01-4802000.

Tämä asiakirja on julkaistu 12.6.2023

AVAIN-
TIETOASIAKIRJA

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: AFP UCITS ICAV (ICAV) -alarahaston osakkeet.

Sijoitusaika: Alarahaston sijoitusaika on rajaton. Rahastoyhtiö voi irtisanoa rahaston selvitysmenettelyn tai toiseen rahastoon sulautumisen kautta lakisääteisten vaatimusten mukaisesti.

Tavoitteet: Alarahaston sijoitustavoitteena on pääoman kasvu. Alarahasto sijoittaa pääasiassa sellaisten yritysten osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin (kuten tavallisiin osakkeisiin, talletustodistuksiin ja etuoikeutettuihin osakkeisiin), joiden liikkeeseenlaskijat ovat pörssinoteerattuja, rekisteröityjä tai harjoittavat merkittävää liiketoimintaa kehittyvillä markkinoilla ja jotka tarjoavat aliarvostettuja pitkän aikavälin näkymiä ja mahdollisuuksia parempaan kehitykseen aktiivisen sitoutumisen kautta. Näillä sijoituksilla on potentiaalia luoda arvoa aktiivisella yhteistyöllä liikkeeseenlaskijan kanssa laajalla valikoimassa ympäristö-, yhteiskunta- ja hallinnointiasioita (ESG) ja muita liikkeeseenlaskijan liiketoimintaan liittyviä asioita. Enintään 20 % alarahaston nettoarvosta voidaan sijoittaa sellaisten yritysten osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskijat ovat pörssinoteerattuja, rekisteröityjä tai harjoittavat merkittävää liiketoimintaa rajamarkkinoiden maassa (MSCI Frontier Markets Index -indeksin määritelmän mukaan), enintään 10 % alarahaston nettoarvosta voidaan sijoittaa Moskovan pörssissä noteerattuihin tai kaupankäynnin kohteena oleviin arvopapereihin, ja enintään 30 % alarahaston nettoarvosta voidaan sijoittaa Kiinan A-osakkeeseen Stock Connectin kautta.

Alarahasto voi pitää hallussaan käteistä ja rahoitusvälineitä, jotka voidaan helposti muuntaa käteiseksi (kuten käteistalletukset, rahoitusvelkakirjat ja sijoituskelpoiset valtion joukkovelkakirjat). Normaalissa markkinaolosuhteissa tällainen sijoitus ei saa ylittää 20 %:a alarahaston nettovarallisuusarvosta.

Alarahasto voi käyttää johdannaisia, kuten futuureja, termiinejä, optioita ja tuottojenvaihtosopimuksia vain tehokkaaseen salkunhoitoon. Alarahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, ja se käyttää MSCI Emerging Markets Net Total Return Index (USD) -indeksiä ("indeksi") ainoastaan tuottovertailuun. Alarahaston salkku ei rajoitu indeksin osatekijöihin tai ole niiden rajaama. Alarahasto ei ole määrittänyt indeksiä kestävään rahoitukseen liittyvien tietojen antamista koskevan asetuksen mukaiseksi viiteindeksiksi. Ensinnäkin yhtiöt, jotka saavat enemmän kuin vähäisen osan tuloistaan toiminnasta, joka liittyy aseisiin, fossiilisiin polttoaineisiin, aikuisviihteeseen, tupakkaan, alkoholin tuotantoon, uhkapeleihin ja mihin tahansa muihin tuotteisiin ja palveluihin, jotka rahastonhoitajan mukaan vaikuttavat kielteisesti kestävään kehitykseen, jäävät sijoitusympäristön ulkopuolelle.

Näiden poissulkemisten jälkeen alarahaston salkunhoitaja Gulf International Bank (UK) Limited ("salkunhoitaja") pyrkii saavuttamaan alarahaston sijoitustavoitteen alhaalta ylöspäin suuntautuvalla lähestymistavalla vakautuneisiin, aktiivisiin kehittyviin markkinoihin (jotka on määritetty indeksin mukaan) ja raja-alueiden markkinoihin tunnistamalla yrityksiä, joilla on aliarvostettuja kasvavan kassavirran lähteitä, ja sitouttamalla ne ESG-asioihin ja muihin todennäköisesti osakkeenomistajien arvoa lisääviin asioihin.

Salkunhoitaja suorittaa kvantitatiivisen seulonnan, jossa testataan liikkeeseenlaskijan tuoton laatua, kassavirtaa ja pääomarakenteen vahvuutta, valitessaan alarahaston omistuksia sijoitusympäristöstä. Tämän jälkeen tehdään kvalitatiivinen analyysi sen määrittämiseksi, onko liikkeeseenlaskija merkittävästi aliarvostettu.

Alarahaston salkun liikkeeseenlaskijoihin sovelletaan salkunhoitajan aktiivista sitouttamisprosessia, johon sisältyy rakentavaa ja tarkoituksenmukaista vuoropuhelua liikkeeseenlaskijoiden kanssa keskittyen parannuksiin ESG-aiheisiin liittyvissä asioissa sekä muiden liiketoimintakäytäntöjen optimointiin kestävyuden parantamiseksi ja arvon lisäämiseksi.

Tämä saavutetaan suorassa vuorovaikutuksessa liikkeeseenlaskijoiden kanssa kokouksilla ja paikan päällä tehtävillä käynneillä, esityksillä, white paper -julkaisuilla ja johdon kirjeillä äänestämisen rinnalla. Salkunhoitajan esittämien ehdotusten täytäntöönpano tai hylkääminen on viime kädessä liikkeeseenlaskijoiden hallinnassa, eikä voida taata, että liikkeeseenlaskija toteuttaisi salkunhoitajan ehdotuksia.

Salkunhoitaja analysoi jokaisen liikkeeseenlaskijan tunnistukseen liikkeetoiminnalle olennaisimmat ESG-riskitekijät ja tekee yhteistyötä johdon kanssa jakaen ehdotuksia pitkän aikavälin kestäväen kehityksen suunnitelman laatimisesta. Salkunhoitaja noudattaa tätä sitouttamistapaa, koska se uskoo, että ESG-riskien vähentäminen ja liikkeeseenlaskijan ESG-asioiden suorituskyvyn parantaminen johtavat lopulta yrityksen arvonousuun ja osakkeenomistajien tuoton maksimointiin.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Tämä tuote on tarkoitettu sijoittajille, joilla on perustiedot rahastoihin sijoittamisesta ja joilla ei ole tarvittavaa kokemusta tai rajoitetusti kokemusta sijoittamisesta, sijoitusten arvon lisäämiseen ja tulojen saamiseen, säilyttäen sijoitetun pääoman kokonaan tai osittain suositellun sijoitusajan aikana, ja jotka ovat valmiita ottamaan suuren riskin alkuperäiseen pääomaansa.

Lunastus ja kaupankäynti: Osuuksia voidaan myydä (lunastaa) rahastoesitteessä mainituihin ehtoihin vastaavalla kauppahinnalla (nettoarvolla). Lisätietoja on AFP UCITS ICAV -rahastoesitteessä.

Lisätietoja: Lisätietoja tästä alarahastosta, mukaan lukien rahastoesite ja tilinpäätökset, on saatavissa veloitusetta pyynnöstä seuraavalta taholta: Amundi Ireland Limited, sijainti AMUNDI IRELAND LIMITED, One George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Irlanti.

Alarahaston nettovarallisuusarvo on saatavissa osoitteesta www.gibam.com.

Säilyttäjä(t): Société Générale S.A., Dublinin toimipiste.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

RISKI-INDIKAATTORI



Vähäinen riski

Suurempi riski



Riski-indikaattori olettaa, että sijoitusaika on 5 vuotta.

Olemme antaneet tälle tuotteelle luokittelun 4/7, joka on keskitason riskiluokka. Tämä arvioi mahdolliset tappiot tulevasta tuotosta keskitasolle, ja heikot markkinaolosuhteet voivat vaikuttaa kykyymme maksaa sijoittajalle.

Muut riskit: Markkinalikviditeettiriski voisi lisätä tuotteen suorituskyvyn vaihtelua.

Tämä tuote ei sisällä suojausta tulevaa markkinakehitystä vastaan, joten sijoittajana voit menettää osan tai koko sijoituksesi.

Riski-indikaattoriin sisältyvien riskien lisäksi muut riskit voivat vaikuttaa alarahaston tulokseen. Katso AFP UCITS ICAV -rahastoiesite.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Se osoittaa, kuinka todennäköisesti tuote menettää rahaa markkinoiden liikehdinnän vuoksi tai koska emme pysty maksamaan sinulle.

TUOTTONÄKYMÄT

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat tuottonäkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään alarahaston huonoita, keskimääräistä ja parasta tulosta viimeisten 5 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäkömä kertoo, mitä voit saada takaisin äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.

Tästä tuotteesta saamasi hyöty riippuu markkinoiden tulevasta kehityksestä. Markkinakehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta Sijoitus 10 000 USD			
Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
		1 vuosi	5 vuotta
Minimi	Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Sijoittaja saattaa menettää sijoituksensa osittain tai kokonaan.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	2 520 \$	2 670 \$
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-74,8 %	-23,2 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 100 \$	7 460 \$
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-29,0 %	-5,7 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 020 \$	11 870 \$
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,2 %	3,5 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	15 590 \$	19 030 \$
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	55,9 %	13,7 %

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle, joka käytti korvaavaa indikaattoria.

Mitä tapahtuu, jos Amundi Ireland Limited ei kykene maksamaan takaisin?

AFP UCITS ICAV -alarahastoihin sijoitetaan ja niissä ylläpidetään erillisiä varoja. Alarahaston varat ja velat ovat erillisiä muiden alarahastojen varoista ja veloista sekä rahastoyhtiön varoista ja veloista, eikä näiden

välillä ole mitään keskinäisvastuuta. Alarahasto ei olisi vastuussa, jos rahastoyhtiö tai mikä tahansa valtuutettu palveluntarjoaja epäonnistuisi tai laiminlöisi vastuunsa.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoituksen määrään ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että:

- Ensimmäisenä vuonna sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuotuinen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkyvän mukaisesti.
- Sijoituksen arvo on 10 000 USD.

AJAN MYÖTÄ KERTYVÄT KULUT

Näkymät	Sijoitus 10 000 USD	
	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi	5 vuotta*
Kokonaiskulut	145 \$	887 \$
Vuosittainen kustannusvaikutus**	1,5 %	1,5 %

* Suositeltu sijoitusaika.

** Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Se osoittaa esimerkiksi, että jos irtaudut suositellun sijoitusajan päätyttyä, keskimääräisen vuosittaisen tuoton arvioidaan olevan 4,99 % ennen kuluja ja 3,49 % kulujen jälkeen.

Nämä luvut sisältävät enimmäisjakelumaksun, jonka tuotteen myyjä voi veloittaa (0,00 % sijoitetusta summasta / 0 USD). Tämä henkilö ilmoittaa sijoittajalle varsinaisen jakelumaksun.

Jos olet sijoittanut tähän tuotteeseen osana vakuutus sopimusta, esitetyt kulut eivät sisällä lisäkuluja, jotka joudut mahdollisesti maksamaan.

KULUJEN RAKENNE

Kertaluonteiset kulut osallistuessa tai irtautuessa		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Emme veloita tästä tuotteesta osallistumismaksua.	0 USD
Irtautumiskulut	Emme veloita irtautumismaksua tästä tuotteesta, mutta tuotteen myyjä voi tehdä sen.	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut, jotka veloitetaan vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,15 % sijoitukseksi arvosta vuodessa. Tämä on viime vuoden todellisiin kuluihin perustuva arvio.	115 USD
Liiketoimiskulut	0,30 % sijoitukseksi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu, kun ostamme ja myymme tuotteen sijoituskohteita. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	30 USD
Satunnaiset kulut erityisolosuhteissa		
Tulosperusteiset palkkiot	Tästä tuotteesta ei makseta tulosperusteista palkkiota.	0 USD

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta perustuu arvioomme alarahaston riskeistä ja palkkioista sekä niiden kuluista.

Tämä tuote on suunniteltu keskipitkän aikavälin sijoituksiin: sijoittajan tulisi olla valmis säilyttämään sijoituksensa vähintään 5 vuoden ajan. Sijoittaja voi lunastaa sijoituksensa milloin tahansa tai pitää sitä pidempään.

Toimeksiantojen aikataulu: Osakkeiden osto- ja/tai myyntilaukset (lunastukset), jotka vastaanotetaan ja hyväksytään klo 11.00 mennessä minä tahansa Irlannin pankkipäivänä, käsitellään yleensä samana päivänä (päivän arvostuksen perusteella).

Voit vaihtaa alarahaston osakkeita muiden AFP UCITS ICAV -alarahastojen osakkeisiin AFP UCITS ICAV -rahastoosittien mukaisesti.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi esittää valituksensa seuraavilla tavoilla:

- Voit myös soittaa puhelinpalveluumme 01-4802000
- Lähetä postia osoitteeseen Amundi Ireland Limited, One George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin, Ireland
- Lähetä sähköpostia osoitteeseen AILComplaints@amundi.com

Reklamaatiotilanteessa sijoittajan on ilmoitettava selkeästi yhteystietonsa (nimi, osoite, puhelinnumero tai sähköpostiosoite) ja annettava lyhyt kuvaus reklamaatiosta. Lisätietoja on verkkosivuiltamme osoitteessa www.amundi.ie. Jos sijoittajan valitus kohdistuu tuotteen myyjään tai henkilöön, joka antoi sijoittajalle tuotteeseen liittyviä neuvoja, tämän kyseisen henkilön on kerrottava sijoittajalle, millä tavalla valitus tulee esittää.

Muut olennaiset tiedot

Rahastoosittiemme, perustasiakirjat, sijoittajalle annettavat avaintietoasiakirjat, tilinpäätökset ja muut alarahastoa koskevat lisätietoasiakirjat, mukaan lukien alarahaston erilaiset julkaistut toimintakäytännöt, ovat nähtävissä sivustollamme osoitteessa www.amundi.ie ja www.gibam.com. Sijoittajat voivat pyytää myös näiden asiakirjojen kopion rahastoyhtiön rekisteröidystä toimipaikasta.

Aiempi tuotto: Tietoja ei ole riittävästi, jotta se antaisi hyödyllistä tietoa aiemmasta tuotosta yksityissijoittajille.

Tuottonäkymät: Voit tarkastella aiempia kuukausittain päivitettyjä tuottonäkymiä osoitteessa www.gibam.com.

Tämän avaintietoasiakirjan tiedot ovat voimassa 12.6.2023 alkaen