

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT (KEY INFORMATION DOCUMENT, KID)

Doel: In dit document vindt u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal.

De informatie is wettelijk verplicht om u te helpen de aard, risico's, kosten, potentiële winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u de mogelijkheid te bieden het met andere producten te vergelijken.

Product

GIB AM EUROPEAN FOCUS FUND - SE EUR

Een Subfonds van AFP UCITS ICAV

IE000C5BYLJ0 - Valuta: EUR

Dit Subfonds is toegelaten in Ierland.

Beheermaatschappij: Amundi Ireland Limited (hierna 'wij' genoemd), lid van de Amundi-bedrijvengroep, is in Ierland geautoriseerd en gereguleerd door de Centrale Bank van Ierland.

De CBI is verantwoordelijk voor het toezicht op Amundi Ireland Limited met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Voor meer informatie surf naar www.amundi.ie of bel naar +353-1-4802000.

Dit document werd gepubliceerd op 12/06/2023.

ESSENTIËLE-
INFORMATIE-
DOCUMENT (KEY
INFORMATION
DOCUMENT, KID)

Wat is dit voor een product?

Soort: Aandelen van een Subfonds van AFP UCITS ICAV, een ICAV.

Looptijd: De looptijd van het Subfonds is onbeperkt. De Beheermaatschappij kan het Subfonds beëindigen door liquidatie of fusie met een ander fonds in overeenstemming met de wettelijke vereisten.

Doelstellingen:

De beleggingsdoelstelling van het Subfonds is kapitaalgroei na te streven. Het Subfonds belegt voornamelijk in aandelen en aan aandelen verwante effecten van bedrijven die zijn opgericht volgens de wetgeving van en hun statutaire zetel hebben in Europa (gedefinieerd als landen binnen de Europese Economische Ruimte, het Verenigd Koninkrijk en Zwitserland), of die een overheersend deel van hun economische activiteiten vanuit Europa beheren.

Maximaal 10% van de netto-inventariswaarde van het Subfonds kan worden belegd in opkomende markten (landen die als zodanig worden gedefinieerd door de MSCI World Index). Het Subfonds kan tot 10% van zijn netto-inventariswaarde beleggen in instellingen voor collectieve belegging die in aanmerking komen voor ICBE's en in AIF's die voldoen aan de voorwaarden toegepast door de richtlijnen van de Centrale Bank met betrekking tot Aanvaardbare Beleggingen van ICBE's in andere Beleggingsfondsen. Het Subfonds kan cash aanhouden alsook instrumenten die gemakkelijk kunnen worden omgezet in cash (zoals cashdeposito's, schatkistpapieren, investment grade staatsobligaties en kortlopende bedrijfsobligaties (vaste of variabele rente), commercial paper, kortlopende geldmarktinstrumenten en depositocertificaten). In normale marktomstandigheden mag die belegging niet meer dan 20% van de netto-inventariswaarde van het Subfonds bedragen.

De vermogensbeheerder streeft in normale marktomstandigheden naar een relatief geconcentreerde portefeuille van 25 tot 50 effecten. Bijgevolg kan de volatiliteit op jaarbasis van het Subfonds hoger zijn dan bij een meer gediversifieerde portefeuille.

Het Subfonds kan derivaten zoals futures, forwards en opties uitsluitend gebruiken voor een efficiënt portefeuillebeheer.

Benchmark: Het Subfonds wordt actief beheerd en gebruikt de MSCI Europe Index (de 'Index') uitsluitend voor prestatievergelijkingsdoeleinden. De portefeuille van het Subfonds is niet beperkt tot of wordt niet beperkt door de componenten van de Index. Voorts heeft het Subfonds de Index niet aangewezen als referentiebenchmark voor de Openbaarmakingsverordening.

Beheerproces: Ten eerste worden bedrijven die meer dan een de minimis-aandeel van hun inkomsten genereren uit activiteiten met betrekking tot wapens, fossiele brandstoffen, pornografie, tabaksproductie, alcoholproductie, gokken en andere producten en diensten waarvan de Beleggingsbeheerder heeft vastgesteld dat ze een negatieve impact hebben op duurzaamheid, uitgesloten van het beleggingsuniversum. Na deze uitsluitingen streeft Gulf International Bank (UK) Limited, de beleggingsbeheerder van het Subfonds (de 'Beleggingsbeheerder'), ernaar de beleggingsdoelstelling van het Subfonds te bereiken via een bottom-up beleggingsaanpak die fundamentele factoren op het gebied van milieu, maatschappij en governance ('ESG') tracht te integreren, met de nadruk op sociale en governancekwesties, die volgens de Beleggingsbeheerder het potentieel van een emittent vergroten om samengestelde inkomsten te genereren en op lange termijn waarde te creëren.

Beoogde retailbeleggers: Dit product is bestemd voor beleggers die een basiskennis hebben van en geen of beperkte ervaring hebben met beleggen in fondsen en die de waarde van hun belegging willen verhogen en inkomsten willen ontvangen terwijl ze het belegde kapitaal gedeeltelijk of volledig willen behouden gedurende de aanbevolen beleggingsperiode en bereid zijn een hoog risico te lopen op hun oorspronkelijke kapitaal.

Terugkoop en verhandeling: Aandelen kunnen worden verkocht (teruggekocht) zoals vermeld in het prospectus tegen de respectieve transactieprijs (netto-inventariswaarde). Meer informatie vindt u in het prospectus van AFP UCITS ICAV.

Meer informatie: Meer informatie over het Subfonds, waaronder het prospectus, en de financiële verslagen zijn beschikbaar en op verzoek gratis te verkrijgen bij: Amundi Ireland Limited op AMUNDI IRELAND LIMITED, One George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Ierland.

De netto-inventariswaarde van het Subfonds is beschikbaar op www.gibam.com.

Bewaarder: Société Générale S.A., bijkantoor Dublin.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

RISICO-INDICATOR



Lager risico

Verhoogd risico



De risico-indicator veronderstelt dat u het product gedurende 5 jaar aanhoudt.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 van 7, wat een middelhoge risicoklasse is. Dit geeft een gemiddelde waarde aan de potentiële verliezen op toekomstige prestaties, en slechte marktomstandigheden kunnen een impact hebben op ons vermogen om u te betalen.

Bijkomende risico's: Het marktliquiditeitsrisico kan de variatie in productprestaties versterken.

Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties; u kunt dus uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Naast de risico's die in de risico-indicator zijn opgenomen, kunnen andere risico's het rendement van het Subfonds beïnvloeden. Raadpleeg het prospectus van AFP UCITS ICAV.

De samenvattende risico-indicator ('SRI') is een leidraad voor het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Deze toont aan hoe waarschijnlijk het is dat het product geld zal verliezen door bewegingen op de markten of omdat we u niet kunnen betalen.

PRESTATIESCENARIO'S

De ongunstige, gematigde en gunstige scenario's die worden getoond, zijn illustraties van de slechtste, gemiddelde en beste prestatie van het Subfonds over de afgelopen 5 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario laat zien wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat u van dit product terugkrijgt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en niet nauwkeurig voorspelbaar.

Aanbevolen beleggingsperiode: 5 jaar Belegging 10.000 EUR			
Scenario's		Als u uitstapt na	
		1 jaar	5 jaar
Minimum	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging volledig of gedeeltelijk verliezen.		
Stressscenario	Wat u na kosten kunt terugkrijgen	1.990 EUR	1.940 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-80,1%	-28,0%
Ongunstig scenario	Wat u na kosten kunt terugkrijgen	8.630 EUR	9.160 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-13,7%	-1,7%
Gematigd scenario	Wat u na kosten kunt terugkrijgen	10.650 EUR	13.040 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	6,5%	5,5%
Gunstig scenario	Wat u na kosten kunt terugkrijgen	14.190 EUR	15.630 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	41,9%	9,3%

De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar kunnen al dan niet de kosten bevatten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. De cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, die ook van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Dit type scenario deed zich voor bij een belegging met een geschikte graadmeter.

Wat gebeurt er als Amundi Ireland Limited niet kan uitbetalen?

Voor elk Subfonds van AFP UCITS ICAV wordt een aparte pool van activa belegd en beheerd. De activa en passiva van het Subfonds zijn gescheiden van die van andere subfondsen en van die van de Beheermaatschappij, en er is geen kruiselingse aansprakelijkheid tussen deze subfondsen. Het Subfonds is niet aansprakelijk als de Beheermaatschappij of een gedelegeerde dienstverlener faalt of in gebreke blijft.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of het verkoopt, kan u overige kosten in rekening brengen. In dat geval zal deze persoon u informatie geven over deze kosten en de impact ervan op uw belegging.

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Die bedragen hangen af van hoeveel u belegt en hoelang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties gebaseerd op een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden. We gaan uit van het volgende:

- In het eerste jaar krijgt u het bedrag terug dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere beleggingsperioden gaan we ervan uit dat het product presteert zoals in het gematigde scenario.
- Er wordt 10.000 euro belegd.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

Belegging 10.000 EUR		
Scenario's	Als u uitstapt na	
	1 jaar	5 jaar*
Totale kosten	108 EUR	720 EUR
Impact van de jaarlijkse kosten**	1,1%	1,1%

* Aanbevolen beleggingsperiode.

** Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar verminderen gedurende de beleggingsperiode. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 6,59% vóór de kosten en 5,45% na de kosten.

Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (0,00% van het belegde bedrag / 0 EUR). Deze persoon zal u op de hoogte brengen van de daadwerkelijke distributievergoeding.

Als u in dit product belegt in het kader van een verzekeringscontract, omvatten de vermelde kosten geen extra kosten die u mogelijk moet dragen.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Voor dit product brengen wij geen instapkosten in rekening.	0 EUR
Uitstapkosten	We brengen geen uitstapkosten in rekening voor dit product, maar de persoon die u het product verkoopt kan dat wel doen.	0 EUR
Jaarlijkse lopende kosten		
Beheersvergoedingen en andere administratieve of operationele kosten	0,95% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is een schatting.	80 EUR
Transactiekosten	0,28% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die gemaakt worden bij de aan- en verkoop van de onderliggende beleggingen van het product. Het werkelijke bedrag hangt af van hoeveel we kopen en verkopen.	28 EUR
Incidentele kosten die onder specifieke voorwaarden worden afgehouden		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen beleggingsperiode: 5 jaar is gebaseerd op onze beoordeling van de risico- en winstkenmerken en kosten van het Subfonds.

Dit product is bestemd voor beleggingen op middellange termijn. U moet bereid zijn om minstens 5 jaar de belegging aan te houden. U kunt uw belegging op elk moment aflossen of langer aanhouden.

Bestelschema: Orders om aandelen te kopen en/of te verkopen (af te lossen) die ontvangen en aanvaard zijn om 11.00 uur op elke Ierse werkdag worden normaliter op dezelfde dag verwerkt (op basis van de waardering van die dag).

U kunt aandelen van het Subfonds omwisselen voor aandelen van andere subfondsen van AFP UCITS ICAV in overeenstemming met het prospectus van AFP UCITS ICAV.

Andere nuttige informatie

U kunt het prospectus, de oprichtingsdocumenten, de essentiële beleggersdocumenten, de financiële verslagen en andere informatiedocumenten met betrekking tot het Subfonds, met inbegrip van diverse gepubliceerde beleidslijnen van het Subfonds, vinden op onze website www.amundi.ie en www.gibam.com. U kunt ook een kopie van dergelijke documenten opvragen bij de statutaire zetel van de Beheermaatschappij.

In het verleden behaalde resultaten: Er zijn onvoldoende gegevens om een nuttige indicatie te geven van de in het verleden behaalde resultaten voor retailbeleggers.

Prestatiescenario's: U vindt de voorgaande prestatiescenario's die maandelijks worden bijgewerkt op www.gibam.com.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u klachten hebt, kunt u:

- Bellen naar onze klachtenlijn op +353-1-4802000
- Een brief sturen naar Amundi Ireland Limited, One George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin, Ierland
- Een e-mail sturen naar AILComplaints@amundi.com

In geval van een klacht moet u duidelijk uw contactgegevens (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) vermelden en een korte beschrijving van uw klacht geven. U vindt meer informatie op onze website www.amundi.ie. Als u een klacht hebt over de persoon die u over dit product heeft geadviseerd of die het aan u heeft verkocht, zullen zij u vertellen waar u een klacht kunt indienen.