

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT (KEY INFORMATION DOCUMENT, KID)

Doel: In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal.

De 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

AFP UCITS ICAV - GIB AM SUSTAINABLE WORLD CORPORATE BOND FUND - SE USD

Een Subfonds van AFP UCITS ICAV

IE000E32IN28 - Valuta: USD

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 fonds ontbinden door vereffening of fusie met een ander fonds, overeenkomstig de wettelijke voorschriften.

Doelstellingen: Het Subfonds is een financieel product met een duurzame beleggingsdoelstelling in overeenstemming met artikel 9 van Verordening (EU) 2019/2088 ('Verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector').

Het Subfonds streeft ernaar inkomsten en kapitaalgroei te genereren door te beleggen in een portefeuille van wereldwijde bedrijfsobligaties uitgegeven door bedrijven waarvan de Beleggingsbeheerder meent dat ze een positieve impact kunnen hebben op de wereldwijde duurzaamheid. Het Subfonds belegt ten minste 70% van zijn netto-inventariswaarde in investment grade bedrijfsobligaties uitgegeven door bedrijven die genoteerd zijn of verhandeld worden op een toegestane markt (zoals uiteengezet in het prospectus). Het Subfonds belegt in bedrijfsobligaties uitgegeven door bedrijven die volgens Gulf International Bank (UK) Limited, de beleggingsbeheerder van het Subfonds (de 'Beleggingsbeheerder'), producten, diensten of activiteiten hebben die goed geïntegreerd zijn om een positieve impact te genereren op bepaalde duurzaamheidsthema's (zoals hieronder gedefinieerd in het Beheerproces). Deze bedrijven zullen een breed scala aan sectoren en industrieën vertegenwoordigen en kunnen zich overal ter wereld bevinden.

Maximaal 30% van de netto-inventariswaarde van het Subfonds kan worden belegd in sub-investment grade bedrijfsobligaties met een rating van niet lager dan B- door Fitch of Standard & Poor's (of gelijkwaardig). Maximaal 30% van de netto-inventariswaarde van het Subfonds mag worden belegd in bedrijfsobligaties uitgegeven door bedrijven die gevestigd zijn, genoteerd zijn of verhandeld worden in een opkomende markt (d.w.z. de landen die als zodanig zijn gedefinieerd door de Bloomberg Emerging Markets USD Aggregate Corporate Index). Het Subfonds streeft ernaar de blootstelling aan niet-USD-valuta's af te dekken door afdekking van niet in USD luidende effecten en valuta's op portefeuilleniveau.

Het Subfonds kan cash aanhouden alsook instrumenten die gemakkelijk kunnen worden omgezet in cash (zoals cashdeposits, schatkistpapieren en investment grade staatsobligaties). In normale marktomstandigheden mag die belegging niet meer dan 20% van de netto-inventariswaarde van het Subfonds bedragen.

Tot 5% van de netto-inventariswaarde van het Subfonds kan worden aangehouden in voorwaardelijk converteerbare obligaties met een rating van niet minder dan B- van Fitch of Standard & Poor's (of gelijkwaardig). Voorwaardelijke converteerbare obligaties zijn obligaties, uitgegeven door wereldwijde banken, verzekeringsmaatschappijen en andere geregelende kredietinstellingen, die bij een vooraf bepaalde triggergebeurtenis kunnen worden omgezet van een schuldinstrument in aandelen.

Het Subfonds kan derivaten zoals obligatiefutures, valutatermijncontracten en kredietverzuimswaps alleen gebruiken voor een efficiënt portefeuillebeheer. Het Subfonds wordt actief beheerd met verwijzing naar en met het doel beter te presteren dan de Bloomberg Global Aggregate Investment Grade Corporate incl. High Yield en EM Custom Index (USD Hedged) (de 'Benchmark'). Het Subfonds is voornamelijk blootgesteld aan de emittenten van de Benchmark, maar het beheer van het Subfonds is discretionair en zal worden blootgesteld aan emittenten die niet in de Benchmark zijn opgenomen.

Het Subfonds bewaakt de risicoblootstelling met betrekking tot de Benchmark, maar de mate van afwijking van de Benchmark zal naar verwachting wezenlijk zijn. Voorts heeft het Subfonds de Benchmark niet aangewezen als referentiebenchmark voor de Verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector. Ten eerste worden bedrijven die actief zijn in sectoren zoals wapens, ontginning van ketelkool, olieband, schaliegas en schalieolie, pornografie, tabaksproductie, alcoholproductie, gokken en andere producten en diensten die volgens de Beleggingsbeheerder een negatieve impact hebben op de duurzaamheidsthema's (hieronder gedefinieerd) uitgesloten van het Beleggingsuniversum van het Subfonds. Na deze uitsluitingen gebruikt de Beleggingsbeheerder een bottom-upanalyse die ernaar streeft fundamentele milieu-, maatschappij- en governancefactoren ('ESG') te integreren om bedrijven te identificeren die een positieve impact hebben op specifieke duurzaamheidsthema's zoals gezondheidszorg, onderwijs, voeding, transportveiligheid, schone energie, e-mobiliteit, efficiënt gebruik van hulpbronnen en water (de 'Duurzaamheidsthema's'). De Beleggingsbeheerder zal steunen op zijn eigen onderzoek en onderzoek door derden om erkende wereldwijde duurzaamheidsuitdagingen te identificeren, zoals die opgenomen in de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties. Dit zijn de 'duurzaamheidsfactoren' die worden gebruikt om specifieke duurzaamheidsthema's te identificeren die in het beheerproces van het Subfonds zijn geïntegreerd. Duurzaamheidsfactoren en afgeleide duurzaamheidsthema's kunnen gedurende de levensduur van het Subfonds onderhevig zijn aan veranderingen.

De bovenstaande ESG-analyse wordt naast andere factoren zoals governancepraktijken gebruikt om de analyse van elk bedrijf te voltooiën, waardoor de Beleggingsbeheerder zijn eigen prognose van de kredietwaardigheid van het bedrijf kan opstellen, in staat is om consistente, risicogewogen rendementen te genereren en, met een beoordeling van het vermogen van het bedrijf, om een positieve impact te hebben op de duurzaamheidsthema's.

Retailbelegger op wie het prijp wordt gericht: 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.

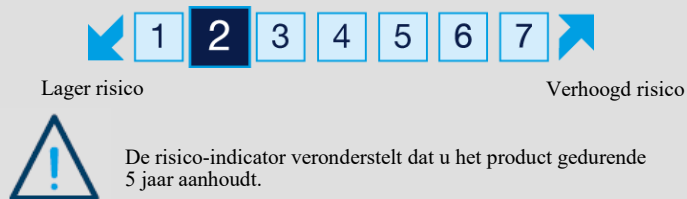
Meer informatie: Meer informatie over het Subfonds, waaronder het prospectus, en de financiële verslagen zijn beschikbaar en op verzoek gratis te verkrijgen bij: Amundi Ireland Limited bij AMUNDI IRELAND LIMITED, One George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Ierland.

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



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 USD			
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 kunt terugkrijgen na kosten	6.490 USD	6.860 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-35,1%	-7,3%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.370 USD	9.020 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-16,3%	-2,0%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.480 USD	12.460 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	4,8%	4,5%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.380 USD	13.900 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	13,8%	6,8%

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 van 7, wat een lage risicoklasse is. Dit geeft een lage waarde aan de potentiële verliezen op toekomstige prestaties, en het is erg onwaarschijnlijk dat slechte marktomstandigheden 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 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 USD belegd.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

Scenario's	Belegging 10,000 USD	
	1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar*
Totale kosten	59 USD	372 USD
Impact van de jaarlijkse kosten**	0,6%	0,6%

* 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 5,11% vóór de kosten en 4,50% 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 USD). Deze persoon zal u op de hoogte brengen van de daadwerkelijke distributievergoeding.

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

SAMENSTELLING VAN KOSTEN

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Voor dit product brengen wij geen instapkosten in rekening.	0 USD
Uitstapkosten	We brengen geen uitstapkosten in rekening voor dit product, maar de persoon die u het product verkoopt kan dat wel doen.	0 USD
Jaarlijkse lopende kosten		
Beheersvergoedingen en andere administratieve of operationele kosten	0,46% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is een schatting.	46 USD
Transactiekosten	0,13% 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.	13 USD
Incidentele kosten die onder specifieke voorwaarden worden afgehouden		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 USD

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.

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.

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.