

AVANTIETOASIAKIRJA

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 SUSTAINABLE WORLD CORPORATE BOND FUND - SE USD

AFP UCITS ICAV

IE000E32IN28 -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.

AVANTIET-
TOASIAKIRJA

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: Alarahasto on rahoitustuote, jolla on asetuksen (EU) 2019/2088 artiklan 9 ("asetus kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla") mukainen kestävä sijoittamisen tavoite.

Alarahasto pyrkii saavuttamaan tuloja ja pääomakasvua sijoittamalla sellaisten yritysten globaaleihin yritysrahoitukseen, joiden salkunhoitaja uskoo voivan vaikuttaa myönteisesti globaaliin kestäväan kehitykseen. Alarahasto sijoittaa vähintään 70 % nettoarvostaan sellaisten sijoituskelpoiksi luokiteltujen yritysten yritysrahoitukseen, jotka on listattu tai joilla käydään kauppaa sallituilla markkinoilla (rahastoositteessä kuvatulla tavalla). Alarahasto sijoittaa yritysten joukkovelkakirjoihin, joiden liikkeeseenlaskijata ovat yhtiöt, joiden Gulf International Bank (UK) Limited, alarahaston salkunhoitaja ("salkunhoitaja"), uskoo omaavan tuotteita, palveluita tai toimintoja, joilla on hyvät mahdollisuudet vaikuttaa tiettyihin kestävyysteemoihin (kuten jäljempänä hallintaprosessissa on määritetty). Nämä yritykset edustavat monia eri aloja ja toimialoja, ja ne voivat sijaita missä päin maailmaa tahansa.

Fitchin tai Standard & Poor'sin (tai vastaavien) sijoituskelpoiksi heikommaksi luokittelemiin yritysrahoitukseen voidaan sijoittaa enintään 30 % alarahaston nettovarallisuusravasta. Alarahaston nettovarallisuusravasta enintään 30 % voidaan sijoittaa sellaisten yritysten liikkeeseen laskemiin yritysrahoitukseen, joiden kotipaikka sijaitsee, jotka on pörssinoteerattu tai joilla käydään kauppaa kehittyvien markkinoiden maassa (Bloomberg Emerging Markets USD Aggregate Corporate Index -indeksissä määritellyissä maissa). Alarahasto pyrkii suojaamaan altistukselta Yhdysvaltain ulkopuolisille valuutoille suojaamalla muilla kuin Yhdysvaltain dollarilla arvostettuja arvopapereita ja valuttoja salkun tasolla.

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

Enintään 5 % alarahaston nettoarvosta voidaan pitää ehdollisissa vaihtovelkakirjoissa, joiden luottoluokitus on vähintään B- Fitchin tai Standard & Poor'sin (tai vastaavan) asteikolla. Ehdolliset vaihtovelkakirjat ovat maailmanlaajuisten pankkien, vakuutusyhtiöiden ja muiden säänneltyjen luottolaitosten liikkeeseen laskemia joukkovelkakirjoja, jotka voidaan muuttaa veloista pääomaksi ennalta määrätyn trigger-tapahtuman yhteydessä.

Alarahasto voi käyttää johdannaisia, kuten joukkovelkakirjafutoureja, valuuttatermiinejä ja luottoriskinvaihtosopimuksia vain tehokkaaseen salkunhoitoon. Alarahastoa hallinnoidaan aktiivisesti viitaten Bloomberg Global Aggregate Investment Grade Corporate -indeksiin pyrkien sitä parempaan tuottoon, mukaan lukien High Yield and EM Custom Index (USD Hedged) ("viiteindeksi"). Alarahasto altistuu pääasiassa viiteindeksin liikkeeseenlaskijoille, mutta alarahaston hallinta on harkinnanvaraista ja altistuu liikkeeseenlaskijoille, jotka eivät sisälly viiteindeksiin.

Alarahasto seuraa riskialtistusta suhteessa viiteindeksiin, mutta poikkeaman laajuuden odotetaan olevan merkittävä. Alarahasto ei ole määrittänyt indeksiä kestäväan rahoitukseen liittyvien tietojen antamista koskevan asetuksen mukaiseksi viiteindeksiksi. Ensinnäkin sellaiset yritykset suljetaan pois alarahaston sijoitusympäristöstä, joiden toimialana on esimerkiksi aseet, lämpöhiilen louhinta, öljyhiekka, liuskekaasu ja liuskeöljy, aikuisviihde, tupakan tuotanto, alkoholin tuotanto, uhkapelit tai muut salkunhoitajan määrittelemät tuotteet ja palvelut, joilla on negatiivinen vaikutus alla määritettyihin kestäväan kehityksen teemoihin. Näiden poissulkemisten jälkeen salkunhoitaja käyttää bottom up -analyysiä, jossa pyritään integroimaan ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintoon ("ESG") liittyviä perustekijöitä sellaisten yritysten tunnistamiseksi, joilla on positiivinen vaikutus tiettyihin kestävyysteemoihin, kuten terveydenhuoltoon, koulutukseen, ravitsemukseen, kuljetusturvallisuuteen, puhtaaseen energiaan, sähköiseen liikkuvuuteen, resurssitehokkuuteen ja veteen ("kestävyysteemat").

Salkunhoitaja käyttää omaa tutkimustaan ja kolmannen osapuolen tutkimusta tunnistamaan tunnistettuja globaaleja kestävyshaasteita, kuten YK:n kestäväan kehityksen tavoitteiden mukaisia haasteita. Nämä ovat "kestävän kehityksen periaatteita", joita käytetään tunnistamaan erityisiä kestäväan kehityksen teemoja, jotka on integroitu alarahaston hallintaprosessiin. Kestäväan kehityksen periaatteet ja johdannaisteemat voivat muuttaa alarahaston elinkaaren aikana.

Edellä mainittuja ESG-analyseja käytetään muiden tekijöiden, kuten hallintokäytäntöjen, lisäksi kunkin yrityksen analysoimiseen, jotta salkunhoitaja voi laatia oman ennusteen yrityksen luottokelpoisuudesta, kyvystä tuottaa yhdenmukaista, riskikorjattua tuottoa ja arvioida yrityksen kykyä vaikuttaa positiivisesti kestäväan kehityksen teemoihin.

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) rahastoositteessä mainituin ehdoin vastaavalla kauppahinnalla (nettoarvolla). Lisätietoja on AFP UCITS ICAV -rahastoositteessä.

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

Alarahaston nettovarallisuusravo 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.

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 huonointa, keskimääräistä ja parasta tulosta viimeisten 5 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäkö 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.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6 490 \$	6 860 \$
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-35,1 %	-7,3 %
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 370 \$	9 020 \$
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-16,3 %	-2,0 %
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 480 \$	12 460 \$
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4,8 %	4,5 %
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 380 \$	13 900 \$
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	13,8 %	6,8 %

Olemme antaneet tälle tuotteelle luokittelun 2/7, joka on matala riskiluokka. Tämä arvio mahdolliset tappiot tulevasta tuotosta matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet eivät todennäköisesti vaikuta maksukykyymme.

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 -rahastoesta.

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 näkö 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. Alarahastolle ei aiheudu mitään vastuuta, jos rahastoyhtiö tai jokin palveluntarjoaja menee konkurssiin tai ajautuu maksukyvyttömyystilaan.

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 näkömukaisesti.

- 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	59 \$	372 \$
Vuosittainen kustannusvaikutus**	0,6 %	0,6 %

* Suositeltu sijoitusajaksi.

** Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Se osoittaa esimerkiksi, että jos irtaudut suositellun sijoitusajan päätyttyä, keskimääräisen vuosittaisen tuoton arvioidaan olevan 5,11 % ennen kuluja ja 4,50 % kulojen 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	0,46 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä prosentiosuus on arvio.	46 USD
Liiketoimikulut	0,13 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu, kun ostanne ja myymme tuotteen sijoituskohteita. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	13 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 sijoitusajaksi: 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 myyntitilaukset (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.