

VIKTIG INFORMASJONSDOKUMENT

Formål: Dette dokumentet gir deg viktig informasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale.

Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå produktets natur, risikoer, kostnader, potensielle gevinster og tap, og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

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

Et underfond av AFP UCITS ICAV IE000E32IN28 – Valuta:
USD

Dette underfondet er godkjent i Irland.

Forvaltningsselskap: Amundi Ireland Limited («vi»), er medlem av Amundi Group of Companies, autorisert i Irland og regulert av Central Bank of Ireland.

CBI er ansvarlig for å overvåke Amundi Ireland Limited i forbindelse med dette viktige informasjonsdokumentet.

For mer informasjon, se www.amundi.ie eller ring +01-4802000.

Dette dokumentet ble publisert 12.06.2023.

VIKTIG
INFORMASJONS-
DOKUMENT

Hva er dette produktet?

Type: Andeler i et underfond av AFP UCITS ICAV, en ICAV.

Tidsperiode: Underfondets løpetid er ubegrenset. Forvaltningsselskapet kan avvikle fondet ved likvidasjon eller fusjon med et annet fond i henhold til lovkrav.

Målsetninger: Underfondet er et finansprodukt som har et bærekraftig investeringsmål i henhold til artikkel 9 i forordning (EU) 2019/2088 («forordning om bærekraftsrelaterte opplysninger i finanssektoren»).

Underfondet søker å oppnå inntekt og kapitalvekst gjennom å investere i en portefølje av globale selskapsobligasjoner utstedt av selskaper som forvalteren mener har potensial til å skape en positiv innvirkning på global bærekraft. Underfondet investerer minst 70 % av sin netto aktivverdi i selskapsobligasjoner av investeringsgrad utstedt av selskaper som er notert eller omsettes på et tillatt marked (som beskrevet i prospektet). Underfondet vil investere i selskapsobligasjoner som er utstedt av selskaper som Gulf International Bank (UK) Limited, underfondets investeringsforvalter («investeringsforvalter»), mener har produkter, tjenester eller operasjoner som er godt posisjonert for å generere en positiv innvirkning på bestemte bærekraftstemaer (som definert nedenfor i forvaltningsprosessen). Disse selskapene vil representere et bredt spekter av sektorer og bransjer, og kan befinne seg hvor som helst i verden.

Maksimalt 30 % av underfondets netto aktivverdi kan investeres i selskapsobligasjoner under investeringsgrad med en rating som ikke er lavere enn B- fra Fitch eller Standard & Poor's (eller tilsvarende). Maksimalt 30 % av underfondets netto aktivverdi kan investeres i selskapsobligasjoner utstedt av selskaper som er hjemmehørende, børsnotert eller omsatt i et land i fremvoksende markeder (land som er definert som slike av Bloomberg Emerging Markets USD Aggregate Corporate Index). Underfondet vil søke å sikre eksponeringen mot andre valutaer enn USD ved å sikre verdipapirer og valutaer som ikke er pålydende USD på porteføljenivå.

Underfondet kan holde kontanter og instrumenter som lett kan konverteres til kontanter (for eksempel kontantinnskudd, statskasseveksler og statsobligasjoner av investeringsgrad). Under normale markedsforhold skal slike investeringer ikke overstige 20 % av underfondets netto aktivverdi.

Opptil 5 % av underfondets netto aktivverdi kan holdes i betingede konvertible obligasjoner med en rating som ikke er lavere enn B- fra Fitch eller Standard & Poor's (eller tilsvarende). Betingede konvertible obligasjoner er obligasjoner utstedt av globale banker, forsikringsselskaper og andre regulerte kredittinstitusjoner, som kan konverteres fra gjeld til egenkapital ved forekomst av en forhåndsdefinert triggerhendelse.

Underfondet kan kun bruke derivater som obligasjonsfutures, valutaterminkontrakter og kredittmisligholdsswapper for effektiv porteføljeforvaltning. Underfondet forvaltes aktivt med henvisning til, og har som mål å oppnå bedre resultat enn, Bloomberg Global Aggregate Investment Grade Corporate inkl. High Yield og EM Custom Index (USD Hedged) («referanseindeks»). Underfondet er hovedsakelig eksponert mot utstederne i referanseindeksen, men forvaltningen av underfondet er skjønnsmessig og vil være eksponert mot utstedere som ikke er inkludert i referanseindeksen.

Underfondet overvåker risikoeksponering i forhold til referanseindeksen, men omfanget av avvik fra referanseindeksen forventes å være vesentlig. Underfondet har ikke valgt referanseindeksen som referanse for forordning om bærekraftsrelaterte opplysninger i finanssektoren. For det første ekskluderes selskaper fra underfondets investeringsunivers som opererer på områder som våpen, utvinning av termisk kull, oljesand, skifergass og skiferolje, pornografi, tobakksproduksjon, alkoholproduksjon, gambling og eventuelle andre produkter og tjenester som forvalteren vurderer vil påvirke bærekraftstemaene (definert nedenfor) negativt. Etter disse ekskluderingsene bruker forvalteren en nedenfra og opp-analyse som søker å integrere grunnleggende faktorer for miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring («ESG») for å identifisere selskaper som har en positiv innvirkning på bestemte bærekraftstemaer som helsejenester, utdanning, ernæring, transportsikkerhet, ren energi, e-mobilitet, ressurseffektivitet og vann («bærekraftstemaer»).

Investeringsforvalteren vil basere seg på sin egen proprietære forskning og tredjepartsundersøkelser for å identifisere anerkjente globale bærekraftutfordringer, som de som finnes i FNs bærekraftsmål. Dette er «bærekraftsdrivere» som brukes til å identifisere bestemte bærekraftstemaer som er integrert i underfondets forvaltningsprosess. Bærekraftsdrivere og avledede bærekraftstemaer kan endres i løpet av underfondets levetid.

Den ovennevnte ESG-analysen, i tillegg til andre faktorer som f.eks. ledelsespraksis, brukes til å fullføre analysen av hvert selskap, slik at investeringsforvalteren kan utarbeide sin egen prognose for selskapets kredittverdighet, evne til å generere jevn, risikojustert avkastning sammen med vurderingen av selskapets evne til å påvirke bærekraftstemaene på en positiv måte.

Tiltentk handelsinvestor: Dette produktet er ment for investorer med grunnleggende kunnskap om eller ingen eller begrenset erfaring med investering i fond, som ønsker å øke verdien av investeringene sine og få inntekter samtidig som de bevarer noe eller hele den investerte kapitalen i løpet av den anbefalte holdingperioden, og som er villige til å påta seg et høyt risikonivå for sin opprinnelige kapital.

Innløsning og salg: Andeler kan selges (innløses) som angitt i prospektet til den respektive omsetningsprisen (netto aktivverdi). Du finner mer informasjon i AMUND UCITS FUND PARTNERS ICAV-prospektet.

Mer informasjon: Du kan få mer informasjon om underfondet, inkludert prospektet og økonomiske rapporter, som er tilgjengelige uten kostnad på forespørsel fra: Amundi Ireland Limited ved AMUNDI IRELAND LIMITED, One George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Irland.

Underfondets netto aktivverdi er tilgjengelig på www.gibam.com.

Depotmottaker Société Générale S.A., Dublin-avdelingen.

Hva er risikoene, og hva kan jeg få tilbake?

RISIKOINDIKATOR



Lavere risiko

Høyere risiko



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år.

Den oppsummerte risikoindikatoren er en vurdering av risikoinnivaet for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

YTELSESCENARIOER

De gunstige, moderate og fordelaktige scenariene som vises er illustrasjoner som bruker underfondets verste, gjennomsnittlige og beste resultat de siste 5 årene. Markedene kan utvikle seg svært annerledes i fremtiden. Stress-scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva du får ut av dette produktet avhenger av fremtidig markedsprestasjon. Markedsutviklingen fremover er usikker og kan ikke forutses med nøyaktighet.

Anbefalt holdingperiode: 5 år Investering på USD 10 000			
Scenarioer		Hvis du går ut etter	
		1 år	5 år
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan miste noe av eller hele investeringen din.		
Stress-scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	\$6 490	\$6 860
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-35,1%	-7,3%
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	\$8 370	\$9 020
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-16,3%	-2,0%
Moderat scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	\$10 480	\$12 460
	Gjennomsnittlig avkastning per år	4,8%	4,5%
Fordelaktig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	\$11 380	\$13 900
	Gjennomsnittlig avkastning per år	13,8%	6,8%

Vi har klassifisert dette produktet som 2 av 7, som er en lav risikoklasse. Dette anslår potensielt tap som følge av fremtidig utvikling til et lavt nivå, og det er usannsynlig at dårlige markedsforhold vil påvirke vår evne til å betale deg.

Ytterligere risikoer: Markedslikviditetsrisiko kan forsterke variasjonen i produktytelsen.

Dette produktet har ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, så du kan miste deler av eller hele investeringen din.

I tillegg til risikoene som er inkludert i risikoindikatoren, kan andre risikoer påvirke underfondets utvikling. Se prospektet for AFP UCITS ICAV.

Tallene inkluderer alle kostnader for selve produktet, men inkluderer ikke nødvendigvis alle kostnader som du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Denne typen scenario oppsto for en investering ved bruk av en egnet proxy.

Hva skjer hvis Amundi Ireland Limited ikke kan utbetale?

Et separat utvalg av aktiva investeres og opprettholdes for hvert underfond i AFP UCITS ICAV. Underfondets aktiva og passiva er atskilt fra samme i andre underfond og fra forvaltningsselskapets aktiva og det er ikke noe innbyrdes ansvar («cross-liability») mellom dem. Underfondet vil ikke være ansvarlig hvis forvaltningsselskapet eller en delegert tjenesteleverandør mislykkes eller misligholder.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger deg dette produktet kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

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

Vi har antatt:

- I løpet av det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre holdingperiodene har vi antatt at produktet yter som vist i det moderate scenariet.
- Det investeres 10 000 USD.

KOSTNADER OVER TID

Scenarier	Investering på USD 10 000	
	1 år	Hvis du går ut etter 5 år*
Totale kostnader	\$59	\$372
Årlig kostnadspåvirkning**	0,6%	0,6%

* Anbefalt holdingperiode.

** Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år i holdingperioden. Det viser for eksempel at hvis du går ut i løpet av den anbefalte holdingperioden, vil din gjennomsnittlige avkastning per år bli beregnet til 5,11 % før kostnader og 4,50 % etter kostnader.

Disse tallene inkluderer det maksimale distribusjonsgebyret som personen som selger produktet kan kreve (0,00 % av det investerte beløpet / 0 USD). Denne personen vil informere deg om den faktiske distribusjonsavgiften.

Hvis du har investert i dette produktet som en del av en forsikringsavtale, inkluderer ikke de viste kostnadene tilleggskostnader som du potensielt kan bære.

KOSTNADSSAMMENSETNING

Engangskostnader ved inn- og utgang		Hvis du går ut etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ikke et registreringsgebyr for dette produktet.	0 USD
Innløsningskostnader	Vi tar ikke et innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet kan gjøre det.	0 USD
Løpende kostnader som tas hvert år		
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,46 % av investeringens verdi per år. Denne prosentandelen er et estimat.	46 USD
Transaksjonskostnader	0,13 % av investeringens verdi per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	13 USD
Tilfeldige kostnader tatt under spesifikke forhold		
Resultathonorarer	Det er ingen resultathonorar for dette produktet.	0 USD

Hvor lenge skal jeg holde på det, og kan jeg ta ut penger tidlig?

Anbefalt holdingperiode 5 år er basert på vår vurdering av underfondets risiko- og avkastningskarakteristikker og kostnader.

Dette produktet er utviklet for mellomlange investeringer. Du bør være forberedt på å holde investeringene i minst 5 år. Du kan innløse investeringen når som helst, eller du kan beholde den lenger.

Ordreplan: Ordre om å kjøpe og/eller selge (innløse) andeler som mottas og godtas innen kl. 11.00 på en virkedag i Irland, behandles vanligvis samme dag (ved bruk av dagens verdivurdering).

Du kan bytte andeler i underfondet mot andeler i andre underfond i AFP UCITS ICAV i samsvar med AFP UCITS ICAV-prospektet.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har klager, kan du:

- Ringe vår klagetelefon på +01-4802000
- Sende brev til Amundi Ireland Limited på One George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin, Irland
- Send e-post til AILComplaints@amundi.com

I tilfelle klage må du tydelig oppgi kontaktopplysninger (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og gi en kort forklaring på klagen.

Du finner mer informasjon på nettstedet vårt www.amundi.ie.

Hvis du har en klage på personen som informerte deg om dette produktet, eller som solgte det til deg, vil de fortelle deg hvor du skal klage.

Annen relevant informasjon

Du kan finne prospekter, stiftelsesdokumenter, viktige investordokumenter, merknader til investorer, finansielle rapporter og ytterligere informasjon om underfondet, inkludert ulike publiserte policyer for underfondet på nettstedet vårt www.amundi.ie og www.gibam.com. Du kan også be om en kopi av slike dokumenter fra forvaltningsselskapets hovedkontor.

Tidligere resultater: Det finnes ikke tilstrekkelige data til å gi en nyttig indikasjon på tidligere resultater til handelsinvestorer.

Resultatscenarier: Du kan se de tidligere ytelsesscenarioene som ble oppdatert hver måned på www.gibam.com.