

AVANTIETOASIAKIRJA

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

Laissa edellytetään antamaan kyseiset tiedot, jotta on helpompi ymmärtää tarjottavan tuotteen luonne, siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sitä olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

GIB AM EUROPEAN FOCUS FUND – 12 EUR

AFP UCITS ICAV -alarahasto

IE000JDMSUV4 – Valuutta: EUR

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.

AVANTIETOA-
SIKIRJA

Mikä tämä tuote on?

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

Sijoitusaika: Alarahasto on perustettu rajoittamattomaksi ajaksi. Rahastoyhtiö voi irtisanoa alarahaston selvitysmenettelyn tai toiseen rahastoon sulautumisen kautta lakisääteisten vaatimusten mukaisesti.

Tavoitteet:

Alarahaston sijoitustavoitteena on pääoman kasvu. Alarahasto sijoittaa pääasiassa sellaisten yhtiöiden osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin, jotka toimivat Euroopan lakien alaisuudessa ja joiden kotipaikka sijaitsee Euroopassa (Euroopan talousalueella, Yhdistyneessä kuningaskunnassa ja Sveitsissä) tai jotka harjoittavat pääasiallista osaa taloudellisesta toiminnastaan Euroopassa.

Korkeintaan 10 % alarahaston nettovarallisuusarvosta voidaan sijoittaa kehittyvien markkinoiden maihin (MSCI World Index -indeksin määritelmän mukaan). Alarahasto voi sijoittaa korkeintaan 10 % nettovarallisuusarvostaan UCITS-rahastoihin soveltuviin yhteissijoitusyrityksiin ja AIF-rahastoihin, jotka täyttävät keskuspankin ohjeistuksen ehdot suhteessa UCITS-rahastoihin tehtyihin hyväksyttäviin sijoituksiin. Alarahastolla voi olla käteistä rahaa ja rahoitusvälineitä, jotka voi helposti muuntaa käteiseksi (kuten käteistalletukset, valtion velkasitoumukset, sijoituskelpoisiksi luokitellut valtion joukkovelkakirjat ja lyhytaikaiset yrityslainat (kiinteät tai vaihtuvakorkoiset), arvopaperit, lyhytaikaiset rahamarkkinavälineet ja talletustodistukset). Normaaleissa markkinaolosuhteissa tällainen sijoitus ei saa ylittää 20 %:a alarahaston nettovarallisuusarvosta.

Rahastonhoitaja tavoittelee suhteellisen keskitettyä 25–50 arvopaperin salkkua normaaleissa markkinaolosuhteissa. Sen vuoksi alarahaston vuotuistettu volatiteetti voi olla suurempi kuin hajautetulla salkulla.

Alarahasto voi käyttää johdannaisia, kuten futuureja, termiinejä ja optioita, vain tehokkaaseen salkunhoitoon.

Viiteindeksi: Alarahastoa hoidetaan aktiivisesti, ja se käyttää MSCI Europe Index -indeksiä ("indeksi") ainoastaan tuottovertailuun. Alarahaston salkku ei rajoitu indeksin osatekijöihin tai ole niiden rajaama. Alarahasto ei ole määrittänyt indeksiä tietojen luovuttamista koskevan asetuksen viiteindeksiksi.

Hallintaprosessi: Ensinnäkin yhtiöt, jotka saavat enemmän kuin vähäisen osan tuloistaan toiminnasta, joka liittyy aseisiin, fossiilisiin polttoaineisiin, aikuisviihteeseen, tupakan tuotantoon, alkoholin tuotantoon, uhkapeleihin ja mihin tahansa muihin tuotteisiin ja palveluihin, jotka rahastonhoitajan mukaan vaikuttavat kielteisesti kestävään kehitykseen, jäävät sijoitusympäristön ulkopuolelle.

Näiden poissulkemisten jälkeen Gulf International Bank (UK) Limited, alarahaston rahastonhoitaja ("rahastonhoitaja") pyrkii saavuttamaan alarahaston sijoitustavoitteen alhaalta ylöspäin suuntautuvalla sijoitusmenetelmällä, jolla pyritään integroimaan ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintoon liittyviä tekijöitä ("ESG") painottaen yhteiskunnallisia ja hallinnollisia seikkoja, jotka rahastonhoitajan mielestä lisäävät liikkeeseenlaskijan mahdollisuutta saada yhdisteltyä tuottoa ja luoda arvoa pitkällä aikavälillä.

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.

Lunastaminen 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 veloituksetta 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 voi saada?

RISKI



Vähäinen riski

Suuri riski



Riski-indikaattori olettaa, että sijoitusaika on 5 vuotta.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitasoon verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

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. Stressinäkömä kertoo, mitä voit saada takaisin äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.

Tuotteesta saatava hyöty riippuu markkinoiden tulevasta kehityksestä. Markkinakehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta Sijoitus 10 000 EUR			
Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
		1 vuosi	5 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja saattaa menettää sijoituksensa osittain tai kokonaan.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	1 990 €	1 940 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-80,1 %	-28,0 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 630 €	9 160 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-13,7 %	-1,7 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 650 €	13 040 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,5 %	5,5 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	14 190 €	15 630 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	41,9 %	9,3 %

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

Lisäriskit: Markkinoiden likviditeettiriski saattaa lisätä tuotteen tuoton vaihtelua.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan tuote ei sisällä suojausta tulevaa markkinakehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksen.

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

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, jolla oli soveltuva edustaja.

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 kattamiseen. 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 näkömän mukaisesti.

- Sijoituksen arvo on 10 000 euroa.

AJAN MYÖTÄ KERTYVÄT KULUT

Näkyvät	Sijoitus 1 000 EUR	
	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
	1 vuosi	5 vuotta*
Kokonaiskulut	123 €	823 €
Vuosittainen kustannusvaikutus**	1,2 %	1,3 %

* 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 6,75 % ennen kuluja ja 5,45 % kulujen jälkeen.

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

Jos olet sijoittanut tähän tuotteeseen osana vakuutussopimusta, 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 EUR
Irtautumiskulut	Emme veloita irtautumismaksua tästä tuotteesta, mutta tuotteen myyjä voi tehdä sen.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,95 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä prosenttiosuus on arvio.	95 EUR
Liiketoimikulut	0,28 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu, kun ostamme ja myymme tuotteen sijoituskohteita. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	28 EUR
Satunnaiset kulut erityisolosuhteissa		
Tulosperusteiset palkkiot	Tästä tuotteesta ei makseta tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suosittelu sijoitusaika: 5 vuotta perustuu arvioomme alarahaston riskeistä ja palkkiosta 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 vaan tai säilyttää sitä pidempään.

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

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

Muut olennaiset tiedot

Rahastoesitteemme, perustusasiakirjat, 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 tai arvonkehitys: Tietoja ei ole riittävästi, jotta se antaisi hyödyllistä tietoa aiemmasta tuotosta yksityissijoittajille.

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

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi esittää valituksensa seuraavilla tavoilla:

- Soittamalla puhelinpalveluumme 01-4802000
- Lähettämällä postia osoitteeseen Amundi Ireland Limited, One George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin, Ireland
- Lähettämällä sähköpostia osoitteeseen AIIComplaints@amundi.com

Reklamaatiotapauksissa sinun on ilmoitettava yhteystietosi selkeästi (nimi, osoite, puhelinnumero tai sähköpostiosoite) ja selittää lyhyesti valituksesi. 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.