

AVAITIETOASIAKIRJA

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 FUND - P2 USD

AFP UCITS ICAV

IE000SIMU933 -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.

AVAITIE-
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 tavoittelee pääoman kasvua sijoittamalla sellaisten yritysten globaaleihin osakkeisiin, jotka voivat luoda arvoa ja joilla on positiivinen vaikutus kestävään kehitykseen EU-asetuksen 2019/2088 artiklan 9 ("kestävään rahoitukseen liittyvien tietojen antamista koskeva asetus") mukaisesti. Alarahasto sijoittaa pääasiassa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin (kuten tavallisiin osakkeisiin, talletustodistuksiin ja etuoikeutettuihin osakkeisiin), jotka ovat pörssinoteerattuja tai pörssikaupan kohteena sallituilla markkinoilla ja joiden liikkeeseenlaskijat pyrkivät luomaan arvoa tuotteista, palveluista tai toiminnoista, joilla on positiivinen vaikutus tiettyihin kestävyysteemoihin (jotka on lueteltu jäljempänä hallintaprosessissa). Nämä yritykset edustavat monia eri aloja ja toimialoja, ja ne voivat sijaita missä päin maailmaa tahansa.

Korkeintaan 30 % alarahaston nettoarvosta voidaan sijoittaa sellaisten yritysten osakkeisiin, joiden kotipaikka sijaitsee, jotka on pörssinoteerattu tai joilla käydään kauppaa kehittyvien markkinoiden maassa, jonka MSCI World Index ("indeksi") on määritellyt "Emerging Market" -maaksi, ja enintään 10 % alarahaston nettoarvosta voidaan sijoittaa arvopapereihin, jotka on listattu tai joilla käydään kauppaa Moskovan pörssissä.

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 nettovarallisuusarvosta.

Alarahasto voi käyttää johdannaisia, kuten futuureja, terminejä ja optioita, vain tehokkaaseen salkunhoitoon. Alarahastoa hallinnoidaan aktiivisesti. Indeksitoimii vain indikaattorina alarahaston tuottokehityksen arvioinnissa. Alarahaston salkku ei rajoitu indeksin osatekijöihin tai ole niiden rajaama. Alarahasto ei ole määrittänyt indeksia kestävään rahoitukseen liittyvien tietojen antamista koskevan asetuksen mukaiseksi viiteindeksiksi. Ensinnäkin asevalmistuksen, fossiilisten polttoaineiden, tupakan ja uhkapelien kaltaisilla aloilla toimivat yritykset suljetaan pois alarahaston sijoitusympäristöstä.

Näiden poissulkemisten jälkeen Gulf International Bank (UK) Limited, alarahaston salkunhoitaja ("salkunhoitaja") käyttää bottom up -analyysiä, jossa integroidaan 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.

Salkunhoitaja käyttää omaa tutkimustaan ja kolmannen osapuolen tutkimusta tunnistamaan tunnistettuja globaaleja kestävyysaasteita, kuten YK:n kestävä kehityksen tavoitteiden mukaisia haasteita, joita kutsutaan "kestävyyden periaatteiksi". Kestävä kehityksen periaatteita käytetään tiettyjen kestävyysteemojen tunnistamiseen, minkä jälkeen ne sisällytetään alarahaston hallintaprosessiin.

Edellä mainittuja ESG-analyseja käytetään muiden tekijöiden, kuten hallintokäytäntöjen, lisäksi kunkin yhtiön analysoimiseen, jotta salkunhoitaja voi laatia oman ennusteen yrityksen tulevasta tuloksesta ja arvosta yhdessä (jos mahdollista) näihin ennusteisiin liittyvien positiivisten ESG-vaikutusten arvioinnin kanssa.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Tämä tuote on tarkoitettu sijoittajille, joilla on perustiedot ja joilla ei ole kokemusta tai on vain rajallinen kokemus sijoitusten arvon lisäämisestä suositellun sijoitusajan aikana ja jotka ovat valmiita ottamaan suuren riskin alkuperäiseen pääomaansa.

Lunastus ja kaupankäynti: Osuuksia voidaan myydä (lunastaa) rahastoesitteessä mainituin ehdoin vastaavalla kauppahinnalla (nettoarvolla). Lisätietoja on AFP UCITS ICAV -rahastoesitteessä.

Lisätietoja: Lisätietoja tästä alarahastosta, mukaan lukien rahastoesite 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 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. Stressinäkömä 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.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	1 480 \$	1 520 \$
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-85,2 %	-31,4 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 570 \$	7 780 \$
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-24,3 %	-4,9 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 740 \$	14 720 \$
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	7,4 %	8,0 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	15 150 \$	19 580 \$
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	51,5 %	14,4 %

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

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 -rahastoiesite.

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, 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. Alarahasto ei olisi vastuussa, jos rahastoyhtiö tai mikä tahansa valtuutettu palveluntarjoaja epäonnistuisi tai laiminlöisi vastuunsa.

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 näkyvän mukaisesti.

- Sijoituksen arvo on 10 000 USD.

AJAN MYÖTÄ KERTYVÄT KULUT

Näkyvät	Sijoitus 10 000 USD	
	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi	5 vuotta*
Kokonaiskulut	146 \$	1 107 \$
Vuosittainen kustannusvaikutus**	1,5 %	1,6 %

* 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 9,62 % ennen kuluja ja 8,04 % kulujen 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	1,07 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on viime vuoden todellisiin kuluihin perustuva arvio.	107 USD
Liiketoimikulut	0,39 % 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.	39 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 sijoitusaika: 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 myyntilaukset (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, 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: Voit ladata alarahaston aiemman tuottokehityksen viimeisten viiden vuoden ajalta osoitteesta www.gibam.com.

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

Tämän avaintietoasiakirjan tiedot ovat voimassa 12.6.2023 alkaen