Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze 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.

BNY Global Aggregate Bond Active UCITS ETF

USD Accumulating (IE000CZZKFP4)

een subfonds van BNY ETF ICAV

Aan BNY Global Aggregate Bond Active UCITS ETF is in Ierland vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Central Bank of Ireland. Dit product wordt beheerd door Insight Investment Management (Europe) Limited, waaraan vergunning is verleend in Ierland en die onder toezicht staat van Central Bank of Ireland. Raadpleeg www.bny.com/investments of bel +44 20 7163 4000 voor meer informatie over dit product.

Geldig per: 17 november 2026

Wat is dit voor een product?

TYPE

Dit product is een subfonds van BNY ETF ICAV, een Ierse open-end beleggingsmaatschappij met een paraplustructuur en gescheiden aansprakelijkheid tussen de subfondsen, die is opgezet als een instelling voor collectieve belegging in overdraagbare effecten (icbe).

DOELSTELLINGEN

Beleggingsdoelstelling

Op middellange tot lange termijn een rendement uit inkomsten en kapitaalgroei behalen dat na aftrek van kosten hoger is dan dat van de benchmark. Hoewel het fonds ernaar streeft op termijn beter te presteren dan de benchmark, wordt hiervoor geen specifieke doelstelling vastgesteld of gegarandeerd.

Beleggingsbeleid

Het fonds zal:

- ten minste 75% van zijn intrinsieke waarde (“IW”) beleggen in een wereldwijde portefeuille van investment-grade schuldbewijzen en schuldgerelateerde effecten die zijn uitgegeven door overheden, overheidsgerelateerde instellingen, supranationale instellingen, en bedrijven, en door activa en door hypotheken gedekte schuldbewijzen en schuldgerelateerde effecten;
- directe beleggingen uitsluiten in emittenten die materieel betrokken zijn bij activiteiten die door de beleggingsbeheerder worden gezien als schadelijk vanuit ecologisch en/of sociaal perspectief, bijvoorbeeld de productie van tabak. Alle bedrijfsemittenten waarin wordt belegd, volgen praktijken op het gebied van goed bestuur;
- ecologische en sociale kenmerken promoten overeenkomstig artikel 8 van de Verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiëledienstensector (“SFDR”); en
- ten minste 10% van zijn intrinsieke waarde beleggen in emittenten die voldoen aan de definitie van duurzame beleggingen uit hoofde van de SFDR-verordening.

Het fonds kan:

- tot 100% van zijn intrinsieke waarde beleggen in door overheidsinstellingen gegarandeerde hypotheekgedekte activa ("MBS");
- tot 100% van zijn intrinsieke waarde beleggen in schuldbewijzen en schuldgerelateerde effecten die zijn uitgegeven als Reg S- of 144A-effecten;
- tot 35% van zijn intrinsieke waarde beleggen in opkomende landen;
- tot 25% van zijn intrinsieke waarde beleggen in schuldeffecten in de Volksrepubliek China (“VRC”) die via Bond Connect worden verhandeld op de China Interbank Bond Market (“CIBM”);
- tot 20% van zijn intrinsieke waarde beleggen in door niet-overheidsinstellingen gegarandeerde hypotheekgedekte activa en door activa gedekte effecten ("ABS"), waaronder in totaal tot 10% van zijn intrinsieke waarde in door hypotheken gedekte obligaties (“CMO’s”), door schulden gedekte obligaties (“CDO’s”) en door leningen gedekte obligaties (“CLO’s”);
- tot 20% van zijn intrinsieke waarde beleggen in schuldbewijzen en schuldgerelateerde effecten met een lagere rating dan investment-grade;
- tot 10% van zijn intrinsieke waarde beleggen in converteerbare obligaties;
- beleggen in derivaten (financiële instrumenten waarvan de waarde is afgeleid van andere activa) om de beleggingsdoelstelling van het fonds te helpen bereiken. Het fonds zal derivaten ook gebruiken om risico's of kosten te verminderen, of om extra kapitaal of inkomsten te genereren;
- tot 10% van zijn intrinsieke waarde beleggen in effecten die uitgegeven zijn of gewaarborgd worden door een enkele overheidsemittent, met een lagere rating dan investment-grade.
- in totaal tot 10% van zijn intrinsieke waarde beleggen in open-end collectieve beleggingsregelingen, inclusief exchange traded funds ("ETF's") en geldmarktfondsen;
- tot 10% van zijn intrinsieke waarde beleggen in onderhandse plaatsingen. Reg S- en Rule 144A-obligaties worden niet beschouwd als onderhandse plaatsingen;
- tot 5% van zijn intrinsieke waarde beleggen in aandelen, met inbegrip van warrants en rechten op de aankoop van aandelen in verband met de herstructurering van schuldbewijzen die worden aangehouden door het fonds; en
- in bepaalde omstandigheden hoge niveaus van geldmiddelen en quasi-liquide middelen aanhouden.

Benchmark

Het fonds vergelijkt zijn prestaties met de Bloomberg Global Aggregate Index (afgedekt naar USD) (de “Benchmark”).

Het fonds wordt actief beheerd, d.w.z. dat de beleggingsbeheerder de beleggingen naar eigen inzicht kan selecteren, onder voorbehoud van de beleggingsdoelstelling en het beleggingsbeleid. Het fonds streeft er niet naar de benchmark te repliceren, maar houdt een portefeuille van effecten aan (die componenten van de benchmark kan omvatten, maar daartoe niet beperkt is) die actief worden geselecteerd en beheerd om een beleggingsrendement te behalen dat hoger is dan dat van de benchmark.

Terugkoop en handelen: Aandelen van het fonds staan genoteerd aan en worden verhandeld op een of meer effectenbeurzen. Alleen geautoriseerde deelnemers, gewoonlijk financiële instellingen, kunnen rechtstreeks aandelen kopen en verkopen bij het fonds. Andere beleggers kunnen aandelen dagelijks direct kopen of verkopen via een makelaar op aandelenbeurzen waar de aandelen worden verhandeld, wanneer deze voor de handel geopend zijn. Beleggers die op een effectenbeurs handelen, kunnen aandelen van deze aandelenklasse niet omwisselen voor aandelen van een ander fonds of een andere aandelenklasse, maar geautoriseerde deelnemers kunnen mogelijk wel aandelen omwisselen. Nadere informatie kan worden gevonden in het prospectus.

Aandelen die zijn gekocht op de secundaire markt, kunnen doorgaans niet direct worden terugverkocht aan het fonds. Beleggers moeten aandelen kopen en verkopen via een tussenpersoon (zoals een beursmakelaar) en kunnen daarvoor vergoedingen verschuldigd zijn. Beleggers kunnen bij de aankoop van aandelen meer betalen dan de huidige intrinsieke waarde per aandeel en bij de verkoop ervan minder ontvangen dan de actuele intrinsieke waarde per aandeel.

Uitkeringsbeleid: de gegeneerde netto-inkomsten worden in het fonds gehouden en komen tot uitdrukking in de waarde van uw aandelen.

Dit product heeft geen vervaldatum. De raad van bestuur van BNY ETF ICAV kan het fonds eenzijdig beëindigen in overeenstemming met de fondsdocumentatie. Bovendien kan uw belegging eenzijdig worden beëindigd als u niet langer voldoet aan de voorwaarden die zijn vastgelegd in de documentatie van het fonds, waaronder minimumvereisten voor het aanhouden van de belegging.

RETAILBELEGGERSDOELGROEP

Dit product is bedoeld voor beleggers die van plan zijn hun belegging ten minste 3 jaar aan te houden en die bereid zijn het risico te lopen een laag niveau van hun originele inleg te verliezen in ruil voor een hoger potentieel rendement. Het is bedoeld om deel uit te maken van een bredere portefeuille met beleggingen.

PRAKTISCHE INFORMATIE

Bewaarder De depositaris van het fonds is de Bank of New York Mellon SA/NV Dublin Branch.

Aanvullende informatie Aanvullende informatie over dit product, waaronder het meest recente prospectus, de jaar- en tussentijdse verslagen en de jaarrekening, en de aandelenkoersen zijn verkrijgbaar bij BNY Mellon Fund Services (Ireland) Designated Activity Company, The Shipping Office, 20-26 Sir John Rogerson's Quay, Grand Canal Dock, Dublin 2, D02 Y049, Ireland en via www.bny.com/investments. Deze informatie is kosteloos beschikbaar. De jaar- en tussentijdse verslagen en de jaarrekening zijn verkrijgbaar in het Engels. Het prospectus is beschikbaar in het Engels, Duits, Italiaans, Portugees en Spaans. Informatie over de onderliggende beleggingen van het fonds is beschikbaar op www.bny.com/investments. De indicatieve intradag-intrinsieke waarde (iNav) van deze aandelencategorie is beschikbaar op ten minste één groot marktdataplatform, zoals Bloomberg, evenals op diverse websites die beursgegevens publiceren.

Nadere informatie In following an ESG investment approach, the Fund is dependent upon information and data from third parties (which may include providers for research reports, screenings, ratings and/or analysis such as index providers and consultants). Such information or data may be incomplete, inaccurate or inconsistent.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

RISICO'S

Lager risico — **Hoger risico**

1 **2** 3 4 5 6 7

In de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 3 jaar aanhoudt.

De samengevatte risico-indicator is een maatstaf van de risico's van dit product ten opzichte van andere producten. Het biedt inzicht in de kans dat dit product verlieslijdend blijkt vanwege waardeschommelingen op de markt of omdat we u niet kunnen uitbetalen.

We hebben dit product geclassificeerd als 2 van 7, wat neerkomt op een lage risicocategorie.

Onze schatting van het potentiële verlies ten opzichte van het toekomstige verwachte rendement bedraagt hiermee een laag niveau, en in het geval van ongunstige marktomstandigheden is het erg onwaarschijnlijk dat Insight Investment Management (Europe) Limited minder goed in staat is aan zijn betalingsverplichtingen ten aanzien van u te voldoen.

Wees u bewust van het valutarisico. Wanneer de aandelencategorieën in een andere valuta luidt dan die van het rechtsgebied waar u gevestigd bent, ontvangt u betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Naast de risico's die zijn opgenomen in de risico-indicator kunnen andere risico's de fondsprestaties beïnvloeden. Raadpleeg hiervoor het prospectus, dat kosteloos beschikbaar is op www.bny.com/investments.

PRESTATIESCENARIO'S

In de weergegeven rendementscijfers zijn alle kosten van het product zelf meegerekend, maar mogelijk zijn niet alle kosten meegewogen die u aan uw adviseur of distributeur verschuldigd bent. Voor deze cijfers is geen rekening gehouden met uw persoonlijke belastingsituatie, die ook consequenties kan hebben voor uw rendement.

Uw uiteindelijke rendement is afhankelijk van de toekomstige ontwikkelingen op de markt. De toekomstige ontwikkelingen zijn allesbehalve zeker en kunnen niet met zekerheid voorspeld worden.

De ongunstige, gemiddelde en gunstige scenario's zijn illustratieve schattingen op basis van het slechtste, het gemiddelde en het beste rendement van het product over de afgelopen 10 jaar. Mogelijk ontwikkelen de markten zich radicaal anders in de toekomst.

In het stress-scenario is geschat welk rendement u potentieel krijgt in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen oktober 2020 en oktober 2023.

Gemiddeld: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen september 2016 en september 2019.

Gunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen oktober 2022 en oktober 2025.

Indien er onvoldoende historische gegevens over de prestaties van het fonds beschikbaar zijn, is een geschikte benchmark gebruikt als vervanging.

Aanbevolen periode van bezit		**3 jaar**	
Voorbeeldbelegging		**$ 10.000**	
Scenario's		**als u uitstap na 1 jaar**	**als u uitstap na 3 jaar** (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	**Er wordt geen minimumrendement gegarandeerd. U kunt uw inleg in zijn geheel of gedeeltelijk verliezen.**		
Stress	**Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten** Gemiddeld rendement per jaar	**$ 8.520** -14,8%	**$ 8.460** -5,4%
Ongunstig	**Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten** Gemiddeld rendement per jaar	**$ 8.780** -12,2%	**$ 8.840** -4,0%
Gemiddeld	**Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten** Gemiddeld rendement per jaar	**$ 10.300** 3,0%	**$ 11.100** 3,5%
Gunstig	**Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten** Gemiddeld rendement per jaar	**$ 11.070** 10,7%	**$ 11.790** 5,6%

Wat gebeurt er als Insight Investment Management (Europe) Limited niet kan uitbetalen?

Het is onwaarschijnlijk dat beleggers financieel verlies zouden lijden als Insight Investment Management (Europe) failliet zou gaan of in gebreke zou blijven. Hoewel Insight Investment Management (Europe) verantwoordelijk is voor het beheer en de administratie van het fonds, bezit zij geen activa van het fonds, noch gelden die aan beleggers verschuldigd zijn. De depositaris is verantwoordelijk voor de bewaring van de activa van het fonds. Beleggers kunnen verlies lijden, tot maximaal de waarde van hun gehele belegging, als het fonds of de depositaris niet kan uitbetalen. Insight Investment Management (Europe) heeft geen verplichting om in dit scenario uit te betalen en er is geen compensatieregeling voor beleggers die in een dergelijk geval verliezen dekt.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval informeert deze persoon u over deze kosten en de gevolgen ervan voor uw belegging.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario,
- $ 10.000 is belegd.

Voorbeeldbelegging $ 10.000	**als u uitstap na 1 jaar**	**als u uitstap na 3 jaar** (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	**$ 30**	**$ 97**
Jaarlijkse kostenpercentage	**0,3%**	**0,3%**

(*) Hier vindt u een indicatie van de impact van kosten op uw rendement over ieder jaar van de periode van bezit. Als u uw belegging tot het einde van de aanbevolen periode van bezit aanhoudt, ziet u dat uw gemiddelde jaarrendement wordt geschat op 3,8% vóór aftrek van kosten en 3,5% na aftrek van kosten.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		**Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar**
Instapvergoeding	**0,00%**, wij brengen u voor dit product geen instapkosten in rekening, maar de persoon die u het fonds verkoopt, doet dat misschien wel.	**0 USD**
Uitstapvergoeding	**0,00%**, we rekenen geen uitstapvergoeding voor dit product, maar de persoon die het aan u verkoopt, doet dat mogelijk wel.	**0 USD**
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		**Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar**
Beheervergoeding en andere administratieve of operationele kosten	**0,10%** * van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten over het afgelopen jaar.	**10 USD**
Transactiekosten	**0,20%** van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting van de gemaakte kosten als we de onderliggende beleggingen aan- en verkopen. Het daadwerkelijke bedrag is afhankelijk van hoeveel we aan- en verkopen.	**20 USD**
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		**Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar**
Prestatievergoeding	Er wordt geen prestatievergoeding gerekend voor dit product.	**0 USD**

Opmerking: Het fonds brengt geen instap- of uitstapkosten in rekening aan beleggers die aandelen kopen of verkopen via een makelaar op de beurs/beurzen waarop de aandelen worden verhandeld. Uw makelaar kan voor deze transacties kosten in rekening brengen. Voor geautoriseerde deelnemers die rechtstreeks bij het fonds aandelen kopen of verkopen, gelden heffingen en lasten. Er kunnen omwisselingskosten verschuldigd zijn.

*De hier weergegeven lopende kosten omvatten ook een vrijstelling van kosten van 0,10% tot 17 november 2028.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

Dit product is bedoeld voor belegging op middellange termijn; u moet bereid zijn om uw belegging ten minste 3 jaar aan te houden. U kunt uw belegging echter op ieder moment gedurende deze periode zonder boete laten terugkopen, of de belegging langer aanhouden. In normale omstandigheden hebben alleen geautoriseerde deelnemers het recht rechtstreeks bij het fonds op aandelen in te schrijven of deze terug te kopen. De dagprijs, gebaseerd op de daadwerkelijke waarde van het Fonds, wordt dagelijks vastgesteld en gepubliceerd op onze website www.bny.com/investments.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u klachten hebt over het product of over het beheer van uw belegging, kunt u contact opnemen met Insight Investment Management (Europe) Limited op +44 20 7163 4000. U krijgt dan uitgelegd welke stappen u moet nemen om een klacht in te dienen.

U kunt uw klacht ook schriftelijk indienen op het volgende adres: Insight Investment Management (Europe) Limited, The Shipping Office, 20-26 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, D02 Y049, of per e-mail naar enquiries@insightinvestment.com. Meer informatie kunt u vinden op u op www.bny.com/investments.

Als u een klacht hebt over de persoon die u het product heeft verkocht of u daarover heeft geadviseerd, neem dan contact op met deze persoon en hij of zij zal u informeren over de stappen die u kunt nemen.

Andere nuttige informatie

Kosten, rendement en risico's De kosten, prestaties en risicoberekeningen in dit essentiële-informatiedocument volgen de methodologie zoals voorgeschreven door EU-regelgeving. De prestatiescenario's die hierboven zijn berekend, zijn uitsluitend gebaseerd op prestaties in het verleden van de aandelenkoers van het fonds en prestaties in het verleden zijn geen richtsnoer voor toekomstige resultaten. Uw belegging loopt daarmee risico en mogelijk krijgt u niet het rendement terug dat wordt weergegeven.

Beleggers moeten hun beleggingsbesluiten niet uitsluitend baseren op de getoonde scenario's.

Prestatiescenario's U vindt bijgewerkte eerdere prestatiescenario's op maandbasis op https://www.pl.bny.avanterra.com/PRIIPs/PS/IE000CZZKFP4_EN.pdf.

Historisch rendement Er zijn onvoldoende gegevens over prestaties in het verleden beschikbaar om een grafiek te tonen met jaarlijkse prestaties in het verleden.