Dokument med nøkkelinformasjon

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke reklame. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg forstå arten, risikoer, kostnader, potensielle gevinster og tap for dette produktet, og hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

BNY Global Aggregate Bond Active UCITS ETF

USD Accumulating (IE000CZZKFP4)

et underfond av BNY ETF ICAV

BNY Global Aggregate Bond Active UCITS ETF er godkjent i Irland og regulert av Central Bank of Ireland.

Dette produktet forvaltes av Insight Investment Management (Europe) Limited, som er godkjent i Irland og regulert av Central Bank of Ireland.

For mer informasjon om dette produktet kan du se www.bny.com/investments eller ringe +44 20 7163 4000.

Nøyaktig fra og med: 17. november 2026

Hva er dette produktet?

TYPE

Dette produktet er et underfond av BNY ETF ICAV, et "open-ended" irsk paraplyselskap for kollektiv kapitalforvaltning med atskilt ansvar mellom underfondene, organisert som et foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer (UCITS).

MÅL

Investeringsmål

Oppnå meravkastning, etter gebyrer, i forhold til referanseindeksen på mellomlang til lang sikt fra inntekter og kapitalvekst. Selv om fondet søker å oppnå meravkastning i forhold til referanseindeksen over tid, er ikke noe spesifikt mål for meravkastning fastsatt eller garantert.

Investeringsmandat

Fondet skal:

- investere minst 75% av netto andelsverdi ("NAV") i en global portefølje av statlig, statsrelatert, overnasjonal, selskapsutstedt, aktiva- og pantelånsikret gjeld og gjeldsrelaterte verdipapirer av investeringsgrad;
- ekskludere direkteinvesteringer i utstedere som er vesentlig involvert i aktiviteter som investeringsforvalteren anser som skadelige fra et miljømessig og/eller sosialt perspektiv, for eksempel tobakksproduksjon. Alle selskapsutstedere som det investeres i, følger god styringspraksis;
- fremmer miljømessige og sosiale egenskaper i henhold til artikkel 8 i offentliggjøringsforordningen ("SFDR"); og
- investerer minst 10% av NAV i utstedere som oppfyller definisjonen av bærekraftige investeringer i henhold til SFDR.

Fondet kan:

- investere opptil 100% av NAV i pantelånsikrede verdipapirer utstedt eller garantert av offentlige institusjoner;
- investere opptil 100% av NAV i gjeld og gjeldsrelaterte verdipapirer utstedt som Reg S- eller 144A-verdipapirer;
- investere opptil 35% av NAV i vekstmarkedsland;
- investere opptil 25% av NAV i kinesiske gjeldspapirer som omsettes på det kinesiske interbankobligasjonsmarkedet ("CIBM") via Bond Connect;
- investere opptil 20% av NAV i aktiva- og pantelånsikrede verdipapirer (ABS/MBS) som ikke er utstedt eller garantert av offentlige institusjoner, inkludert opptil 10% av NAV i sikrede pantelånsobligasjoner (CMO), sikrede gjeldsobligasjoner (CDO) og sikrede låneobligasjoner (CLO);
- investere opptil 20% av NAV i gjeld og gjeldsrelaterte verdipapirer under investeringsgrad;
- investere opptil 10% av NAV i konvertible obligasjoner
- investere i derivater (finansielle instrumenter hvis verdi er avledet fra andre eiendeler) med det formål å oppnå fondets investeringsmål. Fondet vil også bruke derivater med sikte på risiko- eller kostnadsreduksjon, eller for å generere ytterligere kapital eller inntekter;
- investere opptil 10% av NAV i verdipapirer utstedt eller garantert av en enkelt statlig utsteder med rating under investeringsgrad;
- investere opptil 10% av NAV i "open-ended" kollektive investeringsordninger, inkludert børshandlede fond ("ETF") og pengemarkedsfond;
- investere opptil 10% av NAV i private plasseringer. Reg S- og Rule 144A-obligasjoner regnes ikke som private plasseringer;
- investere opptil 5% av NAV i aksjer, inkludert warrants og aksjekjøpsrettigheter i forbindelse med omstrukturering av gjeldsinvesteringer som fondet eier; og
- under visse omstendigheter holde høye nivåer av kontanter og likvide kontantekvivalenter.

Referanse

Fondet måler avkastningen mot Bloomberg Global Aggregate Index (sikret mot USD) ("referanseindeksen").

Fondet forvaltes aktivt, noe som betyr at investeringsforvalteren kan bruke skjønn med hensyn til valg av investeringer, forutsatt at det er i tråd med investeringsmålet og -mandatet. Fondet vil ikke søke å kopiere referanseindeksen, men skal eie en portefølje av verdipapirer (som kan inkludere, men ikke er begrenset til, verdipapirer som inngår i referanseindeksen) som aktivt velges ut og forvaltes med sikte på å levere en investeringsavkastning som overgår referanseindeksens.

Innløsning og handel: Andelene i fondet er notert og omsettes på en eller flere børser. Bare autoriserte deltakere, som regel finansinstitusjoner, kan kjøpe og selge andeler direkte fra/til fondet. Andre investorer kan kjøpe og selge andeler daglig via en megler på børser der andelene omsettes, og som er åpne for handel. Investorer som handler på en børs, kan ikke bytte andeler mellom denne andelsklassen og andeler i et annet fond eller en annen andelsklasse, men bytte kan være tilgjengelig for autoriserte deltakere. Ytterligere informasjon finnes i prospektet.

Andeler kjøpt i annenhåndsmarkedet kan som regel ikke selges direkte tilbake til fondet. Investorer må kjøpe og selge andeler med bistand fra et mellomledd (f.eks. en aksjemegler), noe som kan medføre gebyrer. I tillegg kan det hende investorer betaler mer enn gjeldende NAV per andel ved kjøp av andeler, og de kan motta mindre enn gjeldende NAV per andel ved salg.

Utbyttepolicy: Nettoinntekter som genereres, beholdes i fondet og gjenspeiles i verdien av andelene dine.

Dette produktet har ingen forfallsdato. Styret i BNY ETF ICAV kan avslutte fondet unilateralt i samsvar med fondsdokumentasjonen. I tillegg kan investeringen din avsluttes ensidig dersom du ikke lenger overholder vilkårene angitt i fondsdokumentasjonen, inkludert krav til minimumsinvestering.

FOR PRIVATINVESTORER

Dette produktet er beregnet på investorer som planlegger å holde investeringen i minst 3 år, og som er forberedt på å ta på seg et lavt nivå risiko for å tape sin opprinnelig kapital for å kunne oppnå høyere potensiell avkastning. Det er designet for å inngå i en portefølje av investeringer.

PRAKTISK INFORMASJON

Depotmottaker Fondets depotmottaker er The Bank of New York Mellon SA/NV Dublin Branch.

Ytterligere informasjon Du kan få ytterligere informasjon om dette produktet, inkludert oppdatert prospekt, års- og delårsrapporter og regnskaper, samt andelskurser fra 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 og fra www.bny.com/investments. Denne informasjonen er tilgjengelig uten kostnad. Års- og delårsrapporter og regnskap er tilgjengelig på engelsk, og prospektet er tilgjengelig på engelsk, tysk, italiensk, portugisisk og spansk. Informasjon om fondets underliggende beholdning finnes på www.bny.com/investments. En indikasjon på intradags netto andelsverdien (iNav) for denne andelsklassen er tilgjengelig hos minst én større leverandør av markedsdata, som

Bloomberg, samt på et bredt spekter av nettsteder som viser aksjemarkedsdata.

Ytterligere informasjon 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.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

RISIKO



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 3 år.

Den samlede risikoindikatoren er en indikator på dette produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at du vil tape penger på produktet på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 2 av 7, som er en lavrisikoklasse.

Denne vurderer potensielle tap fra fremtidig utvikling til et lavt nivå, og dårlige markedsforhold er svært usannsynlig å påvirker Insight Investment Management (Europe) Limiteds mulighet til å betale deg.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Der andelsklassen er denominert i en annen valuta enn din lokale valuta, vil du motta betalinger i en annen valuta, så den endelige avkastningen du får, avhenger av vekslingskursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke hensyntatt i indikatoren vist ovenfor.

I tillegg til risikoene som er inkludert i risikoindikatoren, kan andre risikoer påvirke fondets avkastning. Se fondets prospekt, som er gratis tilgjengelig på www.bny.com/investments.

AVKASTNINGSSCENARIOER

Tallene inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene 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.

Hva du får tilbake fra dette produktet, avhenger av fremtidig markedsutvikling. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De viste scenarioene (ugunstig, moderat og gunstig) illustrerer produktets dårligste, gjennomsnittlige og beste avkastning de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Stresscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ugunstig: Denne typen scenario forekom for en investering mellom oktober 2020 og oktober 2023.

Moderat: Denne typen scenario forekom for en investering mellom september 2016 og september 2019.

Gunstig: Denne typen scenario forekom for en investering mellom oktober 2022 og oktober 2025.

Der det ikke finnes tilstrekkelig historikk om fondet, er en passende referanse brukt som proxy.

Anbefalt investeringsperiode		**3 år**	
Eksempelinvestering		**$ 10.000**	
Scenarioer		**hvis du avslutter etter 1**	**hvis du avslutter etter 3** (anbefalt investeringsperiode)
Minsteavkastning	**Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan miste deler av eller hele investeringen.**		
Stress	**Hva du kan få tilbake etter kostnader** Gjennomsnittlig avkastning per år	**$ 8.520** -14,8%	**$ 8.460** -5,4%
Ufordelaktig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader** Gjennomsnittlig avkastning per år	**$ 8.780** -12,2%	**$ 8.840** -4,0%
Moderat	**Hva du kan få tilbake etter kostnader** Gjennomsnittlig avkastning per år	**$ 10.300** 3,0%	**$ 11.100** 3,5%
Fordelaktig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader** Gjennomsnittlig avkastning per år	**$ 11.070** 10,7%	**$ 11.790** 5,6%

Hva skjer hvis Insight Investment Management (Europe) Limited ikke kan betale meg tilbake?

Det er usannsynlig at investorer får et økonomisk tap dersom Insight Investment Management (Europe) går konkurs eller misligholder sine forpliktelser. Insight Investment Management (Europe) er ansvarlig for forvaltningen og administrasjonen av fondet, men oppbevarer ikke selv fondets eiendeler, herunder penger som skal utbetales til investorer. Depotmottakeren er ansvarlig for oppbevaring av fondets eiendeler. Investorer kan tape deler av eller hele investeringen hvis fondet eller depotmottakeren ikke er i stand til å utbetale skyldige beløp. Insight Investment Management (Europe) har ingen plikt til å utbetale skyldige beløp i et slikt scenario, og det finnes ingen gjeldende investorkompensasjonsordning som dekker tap i et slikt tilfelle.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet, kan kreve at du betaler andre kostnader. I så fall vil vedkommende gi deg informasjon om disse kostnadene, og hvordan de påvirker investeringen.

KOSTNADER OVER TID

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 beholder produktet. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et tenkt investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt at:

- Det første året får du tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For de andre eieperiodene har vi antatt at produktet utvikler seg som vist i det moderate scenarioet.
- $ 10.000 er investert.

Eksempelinvestering $ 10.000	hvis du avslutter etter 1	hvis du avslutter etter 3 (anbefalt investeringsperiode)
Samlede kostnader	**$ 30**	**$ 97**
Årlig kostnadseffekt*	**0,3%**	**0,3%**

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år gjennom eieperioden. Hvis du for eksempel innløser investeringen etter den anbefalte eieperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å være 3,8% før kostnader og 3,5% etter kostnader.

KOSTNADSSAMMENSETNING

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Årlig kostnadspåvirkning hvis du avslutter etter 1
Tegningskostnader	**0,00%**Vi krever ikke tegningsgebyr for dette produktet, men selgeren av fondet kan gjøre det.	**0 USD**
Innløsningskostnader	**0,00%**Vi krever ikke innløsningsgebyr for dette produktet, men selgeren av produktet kan gjøre det.	**0 USD**
Løpende kostnader som belastes årlig		**Årlig kostnadspåvirkning hvis du avslutter etter 1**
Forvaltningshonorarer og andre administrative og operative kostnader	**0,10%** *av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i løpet av det siste året.	**10 USD**
Transaksjonskostnader	**0,20%** av verdien av investeringen per år. Dette er et estimat over 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.	**20 USD**
Kostnader som belastes fondet under spesielle forhold		**Årlig kostnadspåvirkning hvis du avslutter etter 1**
Prestasjonshonorarer	Det er ingen resultathonorarer for dette produktet.	**0 USD**

Merk: Fondet krever ikke tegnings- og innløsningsgebyrer fra investorer som kjøper eller selger andeler via en megler på børser der andelene omsettes. Megleren din kan kreve gebyrer for slike operasjoner. Avgifter og gebyrer gjelder for autoriserte deltakere som kjøper og selger andeler med fondet direkte. Et konverteringsgebyr kan påløpe.

*Tallet for løpende gebyrer vist her inkluderer et gebyrfritak på 0,10% frem til 17. november 2028.

Hvor lenge bør jeg eie det og kan jeg ta pengene ut tidlig?

Anbefalt eieperiode: 3 år

Dette produktet er ment for mellomlang sikt investeringer, og du bør være forberedt på å beholde investeringen i minst 3 år. Du kan imidlertid løse inn investeringen når som helst uten straff i denne perioden, eller holde investeringen lenger. Under normale omstendigheter kan bare autoriserte deltakere tegne eller innløse andeler direkte hos fondet. Dagens kurs, som gjenspeiler den faktiske verdien av fondet, settes hver dag og publiseres på nettstedet vårt www.bny.com/investments.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har klager på produktet eller forvaltningen av investeringen din, ber vi deg kontakte Insight Investment Management (Europe) Limited på +44 20 7163 4000. De vil forklare hvordan du går frem for å sende inn en klage.

Du kan også sende klagen skriftlig til følgende adresse: Insight Investment Management (Europe) Limited, The Shipping Office, 20-26 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, D02 Y049, eller på e-post til enquiries@insightinvestment.com. Du finner flere detaljer på www.bny.com/investments.

Hvis du vil klage på personen som ga deg råd om dette produktet, eller som solgte det til deg, ber vi deg kontakte vedkommende direkte for informasjon om hvordan du går frem.

Annen relevant informasjon

Kostnad, avkastning og risiko Kostnads-, avkastnings- og risikoberegningene som er inkludert i dette nøkkelinformasjonsdokumentet, følger metoden foreskrevet av EU-regelverket. Merk at avkastningsscenarioene beregnet ovenfor utelukkende er avledet fra den tidligere utviklingen i fondets andelskurs, og at historisk avkastning ikke er en indikator på fremtidig avkastning. Det er derfor risiko knyttet til investeringen din, og du får kanskje ikke tilbake den viste avkastningen.

Investorer bør ikke basere sine investeringsbeslutninger utelukkende på scenarioene som vises.

Avkastningsscenarioer Du kan finne tidligere avkastningsscenarioer oppdatert på månedlig basis på https://www.pl.bny.avanterra.com/PRIIPs/PS/IE000CZZKFP4_EN.pdf.

Historisk avkastning Det finnes ikke tilstrekkelige data til å gi en oversikt over historisk årlig avkastning.