Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

BNY Global Aggregate Bond Active UCITS ETF

USD Accumulating (IE000CZZKFP4)

är en delfond tillhörig BNY ETF ICAV

BNY Global Aggregate Bond Active UCITS ETF är auktoriserad i Irland och regleras av Central Bank of Ireland.
Denna produkt förvaltas av Insight Investment Management (Europe) Limited som är auktoriserad i Irland och regleras av Central Bank of Ireland. För ytterligare information om denna produkt, se www.bny.com/investments eller ring +44 20 7163 4000.

Stämmer per den: 17 november 2026

Vad innebär produkten?

TYP

Denna produkt är en delfond i BNY ETF ICAV, en öppen irländsk kollektiv kapitalförvaltningsenhet i paraplyform med segregerat ansvar mellan delfonderna, som organiserats som ett företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (en UCITS-fond).

MÅL

Investeringsmål

För att få en inkomst från avkastning och kapitaltillväxt på medellång till lång sikt som överträffar jämförelseindexet efter avgifter. Även om fonden söker överträffa jämförelseindexet över tid har inget specifikt mål för hur mycket den ska överträffa jämförelseindexet bestämts eller garanterats.

Placeringsinriktning

Fonden kommer att:

- investera minst 75 procent av nettoandelsvärdet (NAV) i en global portfölj med skuldpapper och skuldrelaterade värdepapper emitterade av stater, statliga organ, överstatliga organ, företag samt asset-backed securities och mortgage-backed securities med god kreditvärdighet (investment grade),
- utesluta direktinvesteringar i emittenter med väsentlig involvering i aktiviteter som investeringsförvaltaren anser är skadliga från ett miljörelaterat och/eller socialt perspektiv, exempelvis tobaksproduktion. Alla företagsemittenter som investeringar görs i efterlever praxis för god bolagsstyrning,
- främja miljörelaterade och sociala egenskaper enligt disclosureförordningens artikel 8, och
- investera minst 10 procent av nettoandelsvärdet (NAV) i emittenter som uppfyller definitionen på hållbara investeringar enligt disclosureförordningen;

Fonden kan:

- investera högst 100 procent av nettoandelsvärdet (NAV) i agency mortgage-backed securities (”MBS”),
- investera högst 100 procent av nettoandelsvärdet (NAV) i skuldpapper och skuldrelaterade värdepapper som emitterats enligt 144A eller Reg S,
- investera högst 35 procent av nettoandelsvärdet (NAV) i tillväxtmarknadsländer,
- investera högst 25 procent av nettoandelsvärdet (NAV) i skuldpapper i Folkrepubliken Kina som handlas på China Interbank Bond Market (”CIBM”) via Bond Connect, och
- investera högst 20 procent av nettoandelsvärdet (NAV) i non-agency mortgage-backed securities (”MBS”) och asset-backed securities (”ABS”), inklusive högst 10 procent av det samlade nettoandelsvärdet (NAV) i Collateralised Mortgage Obligations (”CMO”), Collateralised Debt Obligations (”CDO”) och Collateralised Loan Obligations (”CLO”),
- investera högst 20 procent av nettoandelsvärdet (NAV) i skuldpapper och skuldrelaterade värdepapper med låg kreditvärdighet (sub-investment grade),
- investera högst 10 procent av nettoandelsvärdet (NAV) i konvertibla obligationer,
- investera i derivat (finansiella instrument vars värde härleds från andra tillgångar) som hjälp för att uppnå sitt investeringsmål. Fonden kommer också att använda derivat i syfte att reducera risk eller kostnader eller för att generera ytterligare kapital eller intäkter,
- investera högst 10 procent av nettoandelsvärdet (NAV) i värdepapper som är utställda eller garanterade av en enskild statlig emittent med låg kreditvärdighet (below investment grade),
- investera högst 10 procent av det samlade nettoandelsvärdet (NAV) i öppna företag för kollektiva investeringar, inklusive börshandlade fonder (Exchange Traded Funds, ”ETF”) och penningmarknadsfonder,
- investera högst 10 procent av nettoandelsvärdet (NAV) i private placements, Reg S- och Rule 144A-obligationer anses inte utgöra private placements,
- investera högst 5 procent av nettoandelsvärdet (NAV) i aktier, inklusive warranter och teckningsoptioner i samband med omstrukturering av de skuldinstrument som fonden innehar, och
- inneha höga nivåer av kontanter och andra likvida tillgångar under vissa förhållanden.

Jämförelseindex

Fondens resultat kommer att mätas mot Bloomberg Global Aggregate Index (hedged to U.S. Dollars) (”jämförelseindexet”).
Fonden är aktivt förvaltad, vilket innebär att investeringsförvaltaren gör urvalet av investeringar efter eget gottfinnande, i enlighet med investeringsmålet och placeringsinriktningen. Fonden kommer inte att söka replikera jämförelseindexet. Istället kommer fonden att inneha en portfölj med värdepapper (som exempelvis kan innehålla komponenter i jämförelseindexet) som väljs ut aktivt och förvaltas med målet att tillhandahålla ett investeringsresultat som överträffar jämförelseindexets resultat.

Inlösen och handel: Andelar i fonden är noterade och omsätts på en eller flera fondbörser. Endast auktoriserade deltagare, vanligtvis finansinstitut, kan köpa och sälja andelar direkt hos fonden. Andra investerare kan köpa och sälja andelar dagligen via en mäklare på den eller de fondbörser där andelarna handlas och som håller öppet för handel. Det är inte säkert att investerare som handlar på en fondbörs kan byta andelar från denna andelsklass mot andelar i en annan fond eller andelsklass, men ett byte kan vara möjligt för auktoriserade deltagare; ytterligare information framgår av informationsbroschyren.
Andelar som köps på sekundärmarknaden kan vanligtvis inte säljas tillbaka direkt till fonden. Investerare måste köpa och sälja andelar via en mellanhand (exempelvis en aktiemäklare), vilket kan leda till att avgifter tillkommer. Investerare kan dessutom betala mer än det aktuella nettoandelsvärdet (NAV) vid köp av andelar och kan få tillbaka mindre än det aktuella nettoandelsvärdet (NAV) vid försäljning av andelarna.

Utdelningspolicy: nettointäkter som uppstår kommer att behållas i fonden och återspeglas i värdet på dina andelar.
Denna produkt har ingen förfallodag. Styrelsen i BNY ETF ICAV kan ensidigt avveckla fonden i enlighet med fondens dokumentation. Dessutom kan din investering avvecklas ensidigt om du inte längre uppfyller de villkor som framgår av fondens dokumentation, inklusive kraven på minsta innehav.

AVSEDD PRIVATINVESTERARE

Denna produkt är avsedd för investerare som planerar att behålla sin investering i minst 3 år och är beredda att bära en risk för förlust om en låg nivå av det ursprungliga kapitalet för att få högre möjlig avkastning. Den är utformad för att ingå i en portfölj med investeringar.

PRAKTISK INFORMATION

Förvaringsinstitut Fondens förvaringsinstitut är Bank of New York Mellon SA/NV Dublin Branch.

Övrig information Du kan få ytterligare information om denna produkt, inklusive dess senaste informationsbroschyr, delårsrapporter, årsberättelse, räkenskaper samt andelskurser från 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 samt på www.bny.com/investments. Denna information är tillgänglig utan kostnad. Årsberättelser,

delårsrapporter och räkenskaper finns att tillgå på engelska och informationsbroschyren finns att tillgå på engelska, tyska, italienska, portugisiska och spanska. Information om fondens underliggande innehav finns att tillgå på www.bny.com/investments. Det indikativa fondandelsvärdet (intra-day net asset value, iNav) för denna andelsklass är tillgängligt på minst en av de större terminalerna för leverantörer av marknadsdata såsom Bloomberg, samt på ett stort antal webbplatser för aktiemarknadsinformation.

Mer information Då den tillämpar en ESG-relaterad investeringsstrategi, är fonden beroende av information och data från tredje part (vilket kan omfatta leverantörer av forskningsrapporter, screeningar, betyg och/eller analyser, såsom indexleverantörer och konsulter). Sådan information eller data kan vara ofullständig, felaktig eller inkonsekvent.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

RISKER

Lägre risk **Högre risk**

1 **2** 3 4 5 6 7

Riskindikatorn förutsätter att du behåller produkten i 3 år.

Denna sammanfattande riskindikator är en guide om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur sannolikt det är att produkten kommer att förlora pengar på grund av marknadsrörelser eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat denna produkt som 2 av 7, vilket är en låg riskklass. Enligt denna värderas de potentiella förlusterna för framtida resultat till en låg nivå, och dåliga marknadsvillkor är mycket osannolik att påverkar förmågan hos Insight Investment Management (Europe) Limited att betala dig.

Var uppmärksam på valutarisken. Om andelsklassen är noterad i en annan valuta än valutan i ditt hemland kommer du att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Förutom de risker som ingår i riskindikatorn kan andra risker påverka fondens resultat. Se fondens informationsbroschyr som finns att tillgå utan kostnad på www.bny.com/investments.

AVKASTNINGSSCENARIER

De angivna siffrorna omfattar alla kostnader för själva produkten, men kanske inte omfattar alla de kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna inbegriper inte din personliga skattesituation, vilken också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får ut av denna produkt beror på marknadens framtida utveckling. Marknadsutvecklingen i framtiden är osäker och kan inte förutsägas korrekt.

De ogynnsamma, måttliga och gynnsamma scenarier som anges är illustrationer som använder det värsta, genomsnittliga och bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas mycket annorlunda i framtiden.

Stresscenariot visar vad du kan få ut under extrema marknadsförhållanden.

Ogynnsam: denna typ av scenario inträffade för en investering mellan oktober 2020 och oktober 2023.

Måttlig: denna typ av scenario inträffade för en investering mellan september 2016 och september 2019.

Gynnsamt: denna typ av scenario inträffade för en investering mellan oktober 2022 och oktober 2025.

När det inte finns tillräcklig resultathistorik för fonden har ett lämpligt jämförelseindex använts som en närmevärde.

Rekommenderad innehavsperiod		**3 år**	
Exempel på investering		**$ 10.000**	
Scenarier		**om du löser in efter 1 år**	**om du löser in efter 3 år** (rekommenderad innehavsperiod)
Minimum	**Det finns ingen lägsta garanterad avkastning. Du kan förlora en del av eller hela din investering.**		
Stress	**Vad du kan få tillbaka efter kostnader** Genomsnittlig avkastning varje år	**$ 8.520** -14,8%	**$ 8.460** -5,4%
Ogynnsam	**Vad du kan få tillbaka efter kostnader** Genomsnittlig avkastning varje år	**$ 8.780** -12,2%	**$ 8.840** -4,0%
Måttlig	**Vad du kan få tillbaka efter kostnader** Genomsnittlig avkastning varje år	**$ 10.300** 3,0%	**$ 11.100** 3,5%
Gynnsamt	**Vad du kan få tillbaka efter kostnader** Genomsnittlig avkastning varje år	**$ 11.070** 10,7%	**$ 11.790** 5,6%

Vad händer om Insight Investment Management (Europe) Limited inte kan göra några utbetalningar?

Det är osannolikt att investerarna skulle drabbas av ekonomisk förlust om Insight Investment Management (Europe) inte kan uppfylla sina åtaganden eller kommer på obestånd. Även om Insight Investment Management (Europe) ansvarar för fondens förvaltning och administration förvarar den inte fondens tillgångar, inklusive pengar som ska betalas till investerarna. Förvaringsinstitutet ansvarar för den säkra förvaringen av fondens tillgångar. Investerare kan drabbas av förluster med upp till hela investeringens värde om fonden eller förvaringsinstitutet inte kan betala dem. Insight Investment Management (Europe) har ingen skyldighet att betala ut i ett sådant scenario, och det finns ingen tillämplig kompensations- eller garantiordning för investerare som täcker förluster vid sådana händelser.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger råd om eller säljer denna produkt till dig kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet kommer den personen att ge dig information om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

KOSTNAD PÅ SIKT

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar och hur länge du innehar produkten. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:
- det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 procent årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot,
- $ 10.000 investeras.

Exempel på investering $ 10.000	**om du löser in efter 1 år**	**om du löser in efter 3 år** (rekommenderad innehavsperiod)
Totalkostnader	**$ 30**	**$ 97**
Årliga kostnadseffekter*	**0,3%**	**0,3%**

(*) Detta visar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavsperioden. Det visar till exempel att om du gör en inlösen vid den rekommenderad innehavsperioden prognostiseras din genomsnittliga avkastning per år att bli 3,8% före kostnader och 3,5% efter kostnader.

SAMMANSTÄLLNING AV KOSTNADER

Engångsavgifter vid teckning eller försäljning		**Årlig kostnadseffekt om du säljer efter 1 år**
Teckningskostnader	**0,00%**, vi kommer inte att ta ut någon teckningsavgift för denna produkt, men personen som säljer fonden till dig kan komma att göra det.	**0 USD**
Inlösenkostnader	**0,00%**, vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt, men den person som säljer den till dig kan göra det.	**0 USD**
Årliga avgifter som tas ut varje år		**Årlig kostnadseffekt om du säljer efter 1 år**
Förvaltningsavgifter och övriga administrativa eller operativa kostnader	**0,10%** * av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	**10 USD**
Transaktionskostnader	**0,20%** av värdet på din investering per år. Detta är en beräkning av de kostnader som uppstått när vi köper och säljer de underliggande investeringarna för produkten. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi säljer och köper.	**20 USD**
Extra kostnader som tas ut under specifika villkor		**Årlig kostnadseffekt om du säljer efter 1 år**
Resultatrelaterade avgifter	Någon resultatrelaterad avgift tas inte ut för denna produkt.	**0 USD**

Obs! Inga insättnings- eller uttagsavgifter tas ut av fonden för investerare som köper eller säljer andelar via en mäklare på den eller de fondbörser där fondens andelar handlas. Din mäklare kan komma att ta ut avgifter för denna funktion. Pålagor och avgifter kommer att gälla för auktoriserade deltagare som köper och säljer andelar direkt hos fonden. En konverteringsavgift kan tas ut.
* Den årliga avgift som visas här omfattar en avgiftsbefrielse på 0,10 procent fram till den 17 november 2028.

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavsperiod: 3 år

Denna produkt är avsedd att vara en medellång sikt investering, och du bör därför vara beredd att behålla investeringen i minst 3 år. Du kan emellertid lösa in din investering när som helst under denna period utan straffavgift eller välja att behålla investeringen längre. Under normala förhållanden kan endast auktoriserade deltagare teckna eller lösa in andelar direkt hos fonden. Dagens kurs, som speglar fondens faktiska värde, fastställs varje dag och publiceras på vår webbplats på www.bny.com/investments.

Hur kan jag klaga?

Om du har några klagomål på produkten eller förvaltningen av din investering, kontakta Insight Investment Management (Europe) Limited på +44 20 7163 4000. De kommer att förklara vilka steg du behöver ta för att inge ditt klagomål.
Du kan även skicka in ditt klagomål skriftligen till följande adress: Insight Investment Management (Europe) Limited, The Shipping Office, 20-26 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, D02 Y049, Irland, eller via e-post till enquiries@insightinvestment.com. Ytterligare information finns att tillgå på www.bny.com/investments.
Om du har ett klagomål på den person som givit råd om eller sålt produkten, kontakta denne direkt så får du information om de steg du behöver ta.

Övrig relevant information

Kostnad, resultat och risk De kostnads-, resultat- och riskberäkningar som ingår i detta faktablad följer den metodik som föreskrivs av EU-reglerna. Observera att de ovan beräknade resultatscenarierna har tagits fram helt och hållet baserat på resultatet för fondens tidigare andelskurs och att tidigare resultat inte ger någon vägledning om den framtida avkastningen. Din investering kan därför riskeras, och det är inte säkert att du får tillbaka den avkastning som visas.
Investerare bör inte basera sina investeringsbeslut enbart på de scenarier som visas.
Avkastningsscenarier Tidigare resultatscenarier som uppdateras på månadsbasis finns att tillgå på https://www.pl.bny.avanterra.com/PRIIPs/PS/IE000CZZKFP4_EN.pdf.
Tidigare resultat Det finns inte tillräckligt med tillgängliga resultatuppgifter för att skapa ett diagram över resultaten från tidigare år.