

سندات A2 الأمريكية بالدولار الأمريكي لصناديق شركة اموندي

ورقة حقائق

اتصالات تسويقية
30/09/2025

المادة 8

سندات

الهدف وسياسة الاستثمار

يغير الصندوق الفرعي منتجاً مالياً يعزز خصلص الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وفقاً للمادة 8 من نظام الإفصاح. يسعى إلى زيادة قيمة استثمارك وتوفير دخل خلال فترة الاحتفاظ الموصى بها. يستثمر الصندوق الفرعي بشكل أساسي في مجموعة واسعة من السندات الاستثمارية الموقوفة بالدولار الأمريكي. قد يستثمر الصندوق الفرعي أيضاً ما يصل إلى 25% من أصوله في أوراق مالية قابلة للتحويل، وما يصل إلى 20% في سندات تحت درجة الاستثمار وما يصل إلى 10% في الأسهم. يستخدم الصندوق الفرعي المشتقات للتقليل من مختلف المخاطر، وإدارة المحافظ بفاعلية، وكوسيلة للتعرض للمخاطرة (طويلة الأجل أو قصيرة الأجل) بمختلف الأصول أو الأسواق أو فرص الاستثمار الأخرى (بما في ذلك المشتقات التي تركز على الائتمان وأسعار الفائدة). يجوز للصندوق الفرعي استخدام المشتقات لتحقيق إمكانية اقتراض بنسبة تصل إلى 20% كحد أقصى من قيمة أصوله. **المعيار المرجعي:** يدار الصندوق الفرعي بفاعلية بالرجوع إلى مؤشر بلومبرغ باركلينز الإجمالي لرأس المال الأمريكي ويسعى للتفوق عليه خلال فترة الاحتفاظ الموصى بها. الصندوق الفرعي مكتوف بشكل أساسي لمصدري المعيار المرجعي لكن إدارته تقديرية وستكون مكتوفة لمصدرين غير مشمولين في المعيار المرجعي. يرصد الصندوق الفرعي التعرض للمخاطر فيما يتعلق بالمعيار، ولكن من المتوقع أن يكون مدى الانحراف عن المعيار القياسي ملموساً. علاوة على ذلك، حدد الصندوق الفرعي المعيار كمعيار مرجعي لغرض لائحة الإفصاح. المعيار المرجعي هو مؤشر سوق واسع لا يقيم أو يشمل المكونات وفقاً للخصائص البيئية، وبالتالي لا يتماشى مع الخصائص البيئية التي يروج لها الصندوق الفرعي. **عملية الإدارة:** يوظف الصندوق الفرعي معايير الاستدامة في عملية استثماره على النحو الموضح بمزيد من التفصيل في قسم "الاستثمار المستدام" في نشرة الإصدار. يستخدم مدير الاستثمار مزيج من تحليل السوق وتحليل لمصدري السندات الأفراد لتحديد السندات التي تبدو أكثر جاذبة استثمارياً مما تشير إليه تصنيفاتها. يتبع مدير الاستثمار استراتيجية توزيع أصول المرننة. ويسمى الصندوق الفرعي لتحقيق درجات حوكمة بيئية واجتماعية وحوكمة شركات ESG محظطة أعلى من تصنيف المعيار المرجعي.

المعلومات الأساسية (المصدر: أموندي)

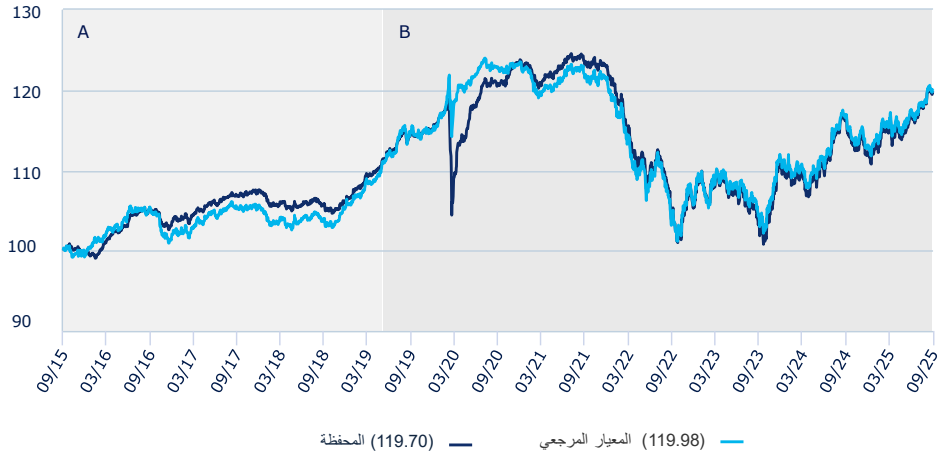
صافي قيمة الأصول (NAV): 110.67 (دولار أمريكي)
صافي قيمة الأصول والأصول المدارة حتى 30/09/2025
الأصول المدارة (AUM):
2,369.88 (مليون دولار أمريكي)
رمز الترميم الدولي (ISIN): LU1883849603
رمز بلومبرغ: APUBA2U LX
المعيار المرجعي:
100% مؤشر بلومبرغ الأمريكي المجمع للسندات
تصنيف شركة مورنينغ ستار الإجمالي: 3
فئة شركة مورنينغ ستار: صندوق EAA للسندات متنوعة بالدولار الأمريكي
عدد الصناديق في الفئة: 418
تاريخ التصنيف: 31/08/2025
تاريخ إطلاق فئة الأسهم: 07/06/2019

مؤشر المخاطر (المصدر: إدارة الصندوق)



العوائد (المصدر: إدارة الصندوق) - الأداء في السابق لا يتنبأ بالعوائد المستقبلية

تطور الأداء (نقطة الأساس نقلت 100) من 30/09/2015 إلى 30/09/2025 * (المصدر: إدارة الصندوق)



A: أنشئ الصندوق الفرعي لتمجيد قيمة سندات صناديق شركة اموندي بيونير الأمريكية الإجمالية الثانية بالدولار الأمريكي. يعتمد الأداء على أداء الصندوق الفرعي المستوعب، والذي اتبع نفس سياسة الاستثمار بإدارة نفس فريق إدارة الاستثمار واعتمد هيكل رسوم مماثل. بدء الصندوق المجمع المستوعب: 2006.
B: أداء الصندوق الفرعي منذ تاريخ إطلاقه

الأداء المتجددة * (المصدر: إدارة الصندوق)

منذ	شهر واحد	3 شهور	سنة واحدة	3 سنوات	5 سنوات	10 سنوات	منذ
31/12/2024	29/08/2025	30/06/2025	30/09/2024	30/09/2022	30/09/2020	30/09/2015	17/03/2006
المحفظة	0.95%	2.11%	3.03%	14.74%	-0.74%	19.70%	87.10%
المعيار المرجعي	1.09%	2.03%	2.88%	15.53%	-2.22%	19.98%	87.64%
الانتشار	-0.14%	0.08%	0.14%	-0.78%	1.49%	-0.28%	-0.54%

البيانات التالية إضافية على بيانات الأداء الواردة أعلاه، وينبغي قراءتها فقط بالاقتران معها
أداء السنة التقويمية * (المصدر: إدارة الصندوق)

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
المحفظة	1.31%	5.17%	-14.39%	-0.61%	7.62%	8.22%	3.82%	3.99%	-0.73%
المعيار المرجعي	1.25%	5.53%	-13.01%	-1.54%	7.51%	8.72%	3.54%	2.65%	0.55%
الانتشار	0.06%	-0.36%	-1.38%	0.93%	0.11%	-0.49%	0.28%	1.35%	-1.28%

المصدر: إدارة الصندوق. النتائج المذكورة أعلاه متعلقة بفترة 12 شهراً كاملة في السنة التقويمية. يتم احتساب صافي الدخل المعاد استثماره في جميع عروض الأداء وصافي جميع الرسوم التي يتحملها الصندوق الفرعي ويتم التعبير عنها مقربة للأعلى. يمكن أن تختلف قيمة الاستثمارات صعوداً أو هبوطاً وفقاً لظروف السوق.

مورنينغ ستار ©2025. جميع الحقوق محفوظة. المعلومات والبيانات، والتحليلات، والآراء («المعلومات») الواردة هنا: (1) تتضمن المعلومات المسجلة لمورنينغ ستار و/أو مزودي المحتوى لديها؛ (2) لا يجوز نسخها أو إعادة توزيعها باستثناء ما هو مصرح به على وجه التحديد؛ و (3) لا تشكل نصائح استثمارية؛ (4) مزودة لأغراض إعلامية فقط؛ (5) ليس من المضمون أنها كاملة أو دقيقة أو حسنة التوقيت؛ (6) قد تستخلص من بيانات منشورة بتاريخ مختلف، إن مورنينغ ستار غير مسؤولة عن أي قرارات تداول، أو أضرار، أو أي خسائر أخرى ذات صلة بالمعلومات أو استخدامها. يرجى التحقق من جميع المعلومات قبل استخدامها وعدم اتخاذ أي قرار استثماري إلا بناءً على مشورة مستشار مالي محترف. الأداء السابق لا يعتبر ضماناً للنتائج المستقبلية. قد تتخفف القيمة والدخل المستمدان من الاستثمارات وقد ترتفع كذلك.

جونوثان سكوت

مدير الإيرادات الثابتة المتعددة القطاعات



تيموثي دي. راو

مدير إداري



برادلي كوندرا

مدير الدخل الثابت الأساسي والشركات ذات التصنيف الائتماني الاستثماري



كينيث جاي. تاوبس

نائب الرئيس التنفيذي، مدير المحفظة



تحليل المخاطر (المتداول) (المصدر: الصندوق)

سنة واحدة	3 سنوات	5 سنوات	10 سنوات
5.57%	6.50%	5.78%	5.24%
5.17%	6.17%	5.67%	4.85%
0.72%	0.94%	1.03%	2.14%
0.16	-0.25	0.32	0.00
-0.36	-0.07	-0.59	-0.08
1.07	1.04	1.00	0.99

تحليلات الأداء (المصدر: الصندوق)

من البداية حتى تاريخه	أقصى تراجع
-19.07%	أقصى تراجع
-	فترة التعافي
03/2020	أسوأ شهر
-6.84%	أقل عائد
11/2023	أفضل شهر
4.88%	أعلى عائد

إحصائيات الصندوق الفرعي (المصدر: بلومبيرغ)

المحفظة	المعيار المرجعي
6.01	6.04
3.55	2.77
71.42	28.04
6.84	8.22
4.88	4.39
4.54	3.86
4.84	4.37
4.32	3.62

1 مدة الفعلية (بالسنوات)
2 المدة الزمنية للانتشار
3 خيار الانتشار المعطل
*** المتوسط المرجح للعرض لنسبة القيمة إلى السعر السوقي الحالي لجميع الأوراق المالية
ثلاثة الدخل للمحفظة

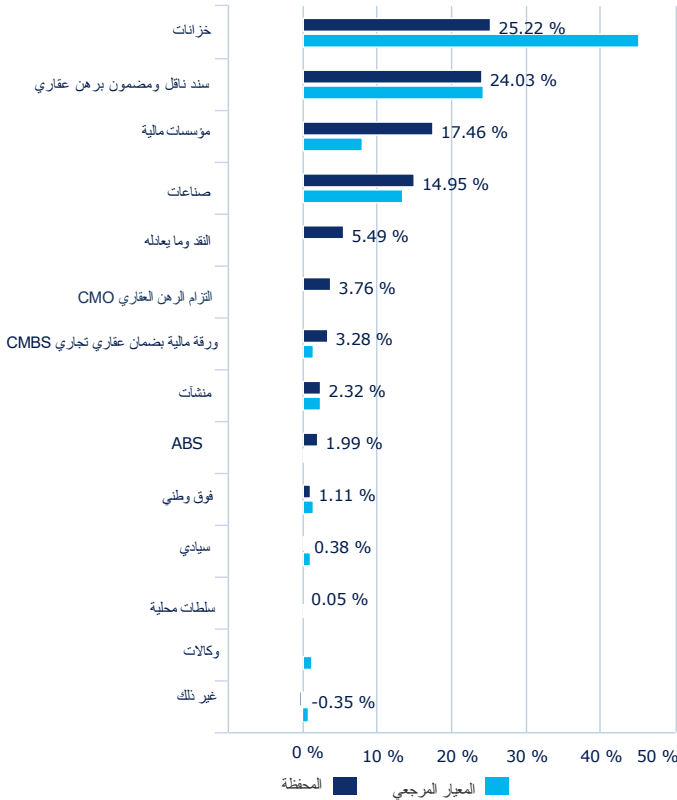
المحفظة	المعيار المرجعي
A+	AA
1,046	20,009

4 متوسط التقييم
عدد الخطوط

4 تم احتساب متوسط التصنيف للوكالات التالية: فيتش، موديز، ستاندارد أند بورز، وكالة التصنيف كروول بوند "KBRA"، "DBRS" ومورنينغ ستار

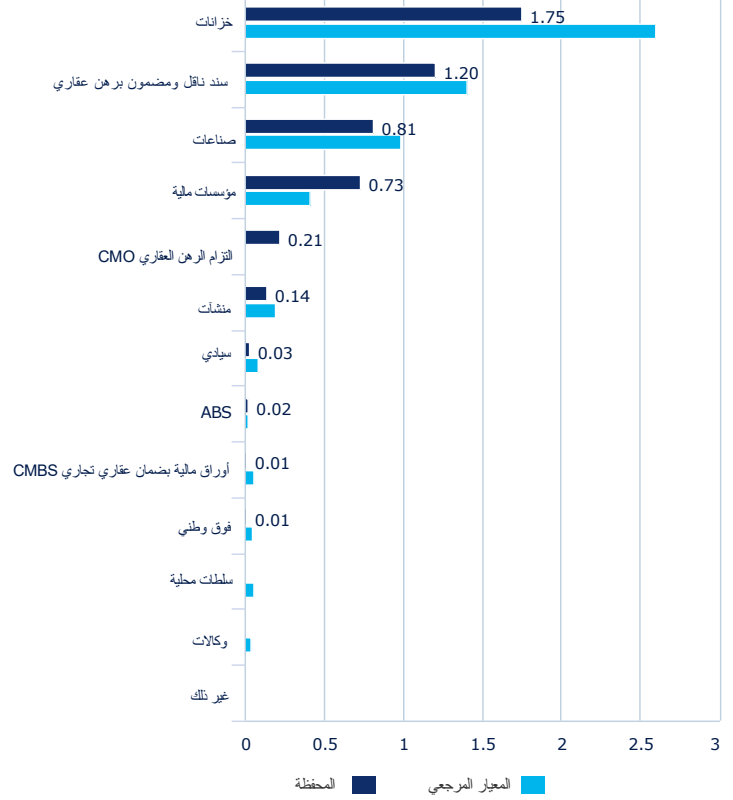
تفصيل المحفظة الاستثمارية حسب المصدر (المصدر: أموندي)

*مخاطر التعرض (المصدر: أموندي)



* العقود المستقبلية مستثناة

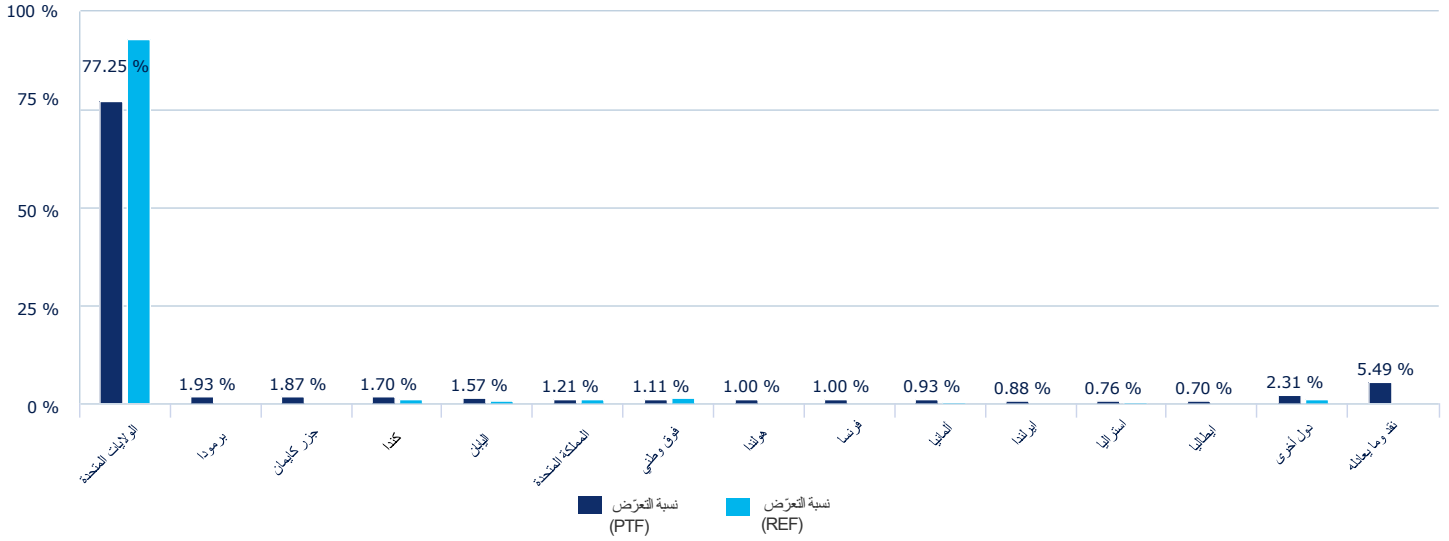
*حسب المدة المعدلة



* العقود المستقبلية مستثناة

* تفصيل المحفظة الاستثمارية حسب الدولة (المصدر: أموندي)

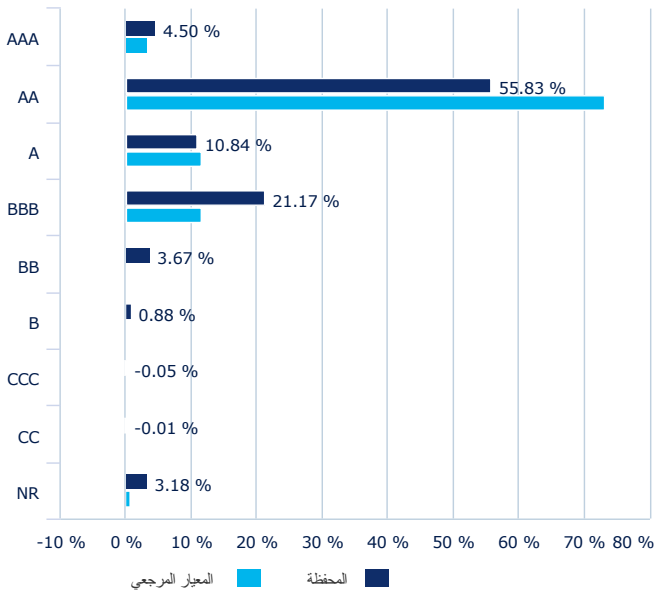
خطر التعرض (المصدر: أموندي)



* العقود المستقلة مستنتاة

* تفصيل المحفظة الاستثمارية حسب التصنيف الائتماني (المصدر: أموندي)

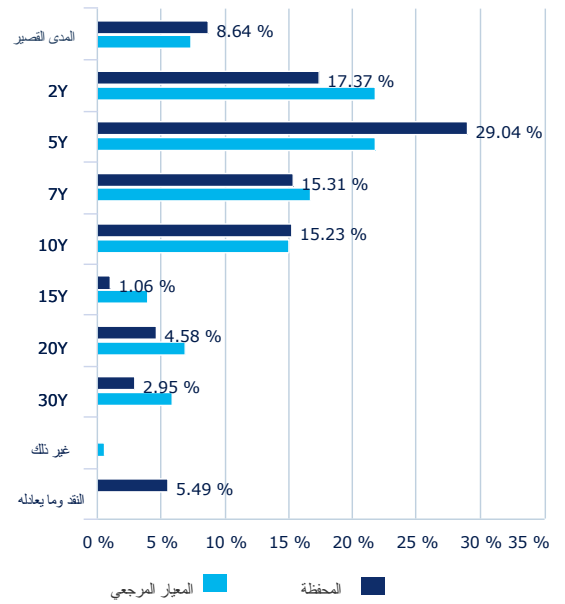
نسبة الأصول



* تم احتساب متوسط التصنيف للوكالات الست: فيتش، موديز، ستاندارد أند بورز، وكالة التصنيف كروز بوند "KBRA"، "DBRS" ومورننغ ستار

* تفصيل المحفظة الاستثمارية حسب الاستحقاق (المصدر: أموندي)

خطر التعرض (المصدر: أموندي)



* العقود المستقلة مستنتاة
يُفهم الاستحقاق بأنه انتهاء محتمل لمخاطر الائتمان كما يتضح من السوق

تفصيل حسب نوع المصدر (المصدر: أموندي)

النسبة المئوية للأصول (مؤشر)	نسبة الأصول	رفع قيمة رئيس
-	-	مؤسسات مالية
7.95%	17.52%	التزام الرهن العقاري CMO
-	3.76%	ورقة مالية بضمان عقاري تجاري CMBS
1.45%	3.28%	ABS
0.46%	1.99%	صناعية
13.50%	14.95%	خفض قيمة رئيس
-	-	خزانات
45.20%	35.71%	وكالات
1.18%	0.00%	سيادي
1.03%	0.38%	سلطات محلية
0.68%	0.05%	غير ذلك
0.56%	-	

أبرز 10 احتفاظات (المصدر: أموندي)

المعيار المرجعي	المحفظة	الدول	
0.10%	4.60%	الولايات المتحدة الأمريكية	US TSY 3.125% 05/48
0.19%	2.61%	الولايات المتحدة الأمريكية	US TSY 4.375% 11/28
0.24%	2.56%	الولايات المتحدة الأمريكية	US TSY 4.125% 10/29
0.23%	2.56%	الولايات المتحدة الأمريكية	US TSY 3.875% 06/30
-	2.28%	الولايات المتحدة الأمريكية	G2SF 5.5 10/25
0.13%	2.22%	الولايات المتحدة الأمريكية	US TSY 4.625% 09/30
0.23%	2.13%	الولايات المتحدة الأمريكية	US TSY 3.875% 07/30
-	1.88%	الولايات المتحدة الأمريكية	G2SF 6 10/25
0.23%	1.72%	الولايات المتحدة الأمريكية	US TSY 3.625% 08/30
-	1.69%	الولايات المتحدة الأمريكية	G2SF 2.5 10/25

يُدار الصندوق بشكل مستمر، وقد تختلف توزيعات القطاعات بمرور الوقت ولا تمثل التزاماً بأي سياسة استثمارية أو قطاع بعينه.

معلومات (المصدر: أموندي)

هيكل الصندوق	شركة استثمار ذات رأس مال متغير (SICAV) بموجب قانون لوكسنبورج
الشركة المديرة	شركة أموندي لوكسنبورج العامة المحدودة
مدير الصندوق	شركة فيكتور كابتيل مانجمنت المحدودة
المتعهد	بنك كاسيس "CACEIS"، فرع لوكسنبورج
تاريخ اطلاق الصندوق الفرعي	07/06/2019
تاريخ بدء فئة الأسهم	07/06/2019
العملة المرجعية للصندوق الفرعي	يورو
العملة المرجعية لفئة الأسهم	دولار أمريكي
نوع الأسهم	تراكمية
رمز التقييم الدولي	LU1883849603
رمز رويترز	LP68542529
رمز بلومبرج	APUBA2U LX
الحد الأدنى للاشتراك الأول / اللاحق	1 في الألف / الألف من (أ) حصة/حصص 1 جزء من ألف / الألف من (ب) سهم/أسهم
تكرار حساب صافي قيمة الأصول	يومي
أوقات التداول	يتم استلام الطلبات كل يوم قبل الساعة 2:00 مساءً بتوقيت وسط أوروبا
رسوم دخول (الحد الأقصى)	4.50%
أجور أداء	لا
رسوم الخروج (الحد الأقصى)	0.00%
رسوم جارية	1.33%
تكاليف معاملات	0.07%
رسوم تحويل	1.00%
فترة الاستثمار الموصى بها بالحد الأدنى	3 سنوات
سجل أداء المؤشر المعياري	16/03/2006: 100.00% مؤشر بلومبرج الأمريكي للسندات التجميعية

معلومات التكاليف في هذا التقرير قد لا تكون شاملة، وقد يتحمل الصندوق نفقات أخرى. لمزيد من المعلومات حول التكاليف، الرسوم، والنفقات الأخرى، يرجى الرجوع إلى نشرة الإصدار ومستند معلومات المنتج (PRIIPS KID) المتاح عبر Amundi.com

عند اتخاذ قرار الاستثمار في الصندوق المروج له، يجب على المستثمرين مراعاة جميع خصائص الصندوق وأهدافه. لا يوجد ضمان بأن دمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) سيعزز استراتيجيتك الاستثمارية أو الأداء. يمكنكم الرجوع إلى سياسة الاستثمار المسؤولة الخاصة بأموندي وبيان الإفصاح عن التمويل المستدام المتاح على موقع Amundi.com/legal-documentation. لمزيد من المعلومات، ولمزيد من التفاصيل حول المنتج، يُرجى الرجوع إلى نشرة الإصدار ووثيقة الصندوق التمهيدية (PCD) المتوفرة على Amundi.com

معدل تصنيف معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ESG (المصدر: أموندي)

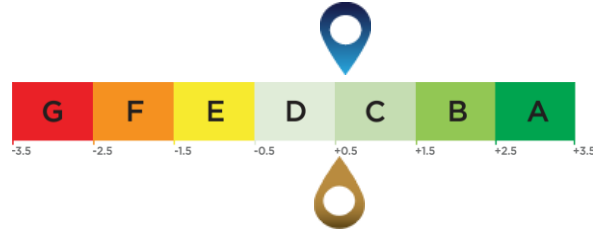
تصنيف معيار الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

الاستثمار وفق معايير ESG: 100% مؤشر بلومبرغ الأمريكي المجمع للسندات

تغطية معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (المصدر: أموندي) *

النسبة المشمولة في تصنيف أموندي للـ ESG ²	المحفظة	وحدة استثمار ESG
94.05%	98.80%	
النسبة التي يمكنها الاستفادة من تقييم ESG ³	71.29%	73.23%

الأوراق المالية التي يمكن تقييمها وفق معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. قد يختلف الإجمالي عن 100% ليعكس التعرض الفعلي للمحفظة، (بما في ذلك النقد).



درجة المحفظة الاستثمارية: 0.56

درجة حافظة أسواق ESG: 0.48

مصطلحات معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

تصنيف ESG

معايير ESG

بالإضافة إلى الالتزام بسياسة أموندي للاستثمار المسؤول⁴، تهدف محافظ أموندي لتطبيق معايير ESG الرئيسية إلى تحقيق هدف أداء مرتبط بالـ ESG، يتمثل في تحقيق درجة ESG للمحفظة أعلى من درجة ESG لكونها الاستثماري وفق معايير ESG

تصنيف ESG للمصدر: يقيم كل مصدر وفقاً لمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات "ESG" وتغطي درجة كمية يتم قياسها حسب متوسط القطاع، ويميز أفضل الممارسات عن أسوأها. تترجم الدرجة الكمية إلى مقياس من 7 مستويات يتراوح من A إلى G، حيث يمثل مستوى A الأفضل، بينما G الأسوأ. تنتج منهجية التصنيف المملوكة لشركة أموندي إجراء تحليل شامل وموحد ومنهجي لمعايير ESG للمحفظة السوقية للمصدرين المغطيين عبر المناطق الجغرافية وبغض النظر عن فئة أصولهم (الأسهم والسندات وسوق المال) بناءً على معايير ESG.

تصنيف ESG للمحفظة واستثمار المحفظة السوقية: تحصل المحفظة الاستثمارية والاستثمار في المحفظة السوقية على درجة وتصنيف ESG. تمثل درجة ESG المتوسط المرجح لدرجات ESG للمصدرين، استناداً إلى وزنها النسبي في المحفظة أو "استثمار المحفظة السوقية"، باستثناء الأصول النقدية والمصدرين غير المصنفين. يعد تصنيف ESG ترجمة لهذه الدرجة إلى مقياس من 7 مستويات يتراوح من A - G، حيث A تمثل الأفضل وG الأسوأ.

إن المعايير هي معايير إضافية على المعايير المالية تستخدم لتقييم الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والولايات والسلطات المحلية

"E" ترمز للبيئة (مستويات استهلاك الطاقة والغاز، إدارة المياه والمخلفات، إلخ)
 "S" ترمز للجانب الاجتماعي/ المجتمع (احترام حقوق الإنسان، الصحة والسلامة في مكان العمل، إلخ)
 "G" ترمز للحوكمة (استقلالية مجلس المدراء، احترام حقوق المساهمين، إلخ)

- 1 يعرّف مرجع استثمار المحفظة السوقية إما من خلال المؤشر المرجعي للصندوق أو بمؤشر ممثل لاستثمار محفظة سوقية مرتبط بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.
- 2 النسبة المئوية للأوراق المالية التي حصلت على تصنيف أموندي للحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات من إجمالي المحفظة (مقاسة بالوزن).
- 3 النسبة المئوية للأوراق المالية التي تنطبق عليها منهجية تصنيف حوكمة بيئية واجتماعية وحوكمة شركات من إجمالي المحفظة (مقاسة بالوزن).
- 4 الوثيقة المحدثة متاحة عبر الموقع الإلكتروني: <https://www.amundi.com/int/ESG>

مستوى الاستدامة (المصدر: مورنينغ ستار)



مستوى الاستدامة هو تقييم تصدره مؤسسة مورنينغ ستار يهدف إلى قياس مستوى مسؤولية الصندوق بشكل مستقل بناءً على القيم الموجودة في المحفظة. يتراوح التصنيف من منخفض جداً (1 كرات أرضية) إلى مرتفع جداً (5 كرات أرضية).

المصدر: Morningstar ©

درجة الاستدامة - تعتمد على تحليل مخاطر ESG للشركات المقدم من Sustainalytics، ويُستخدم في احتساب درجة الاستدامة الخاصة بمورنينغ ستار.

© 2025 Morningstar. جميع الحقوق محفوظة. المعلومات الواردة هنا: مملوكة لمورنينغ ستار و/أو مقدمي المحتوى الخاص بها؛ لا يجوز إعادة إنتاجها أو توزيعها؛ ولا تُضمن دقتها أو اكتمالها أو حداثتها؛ لا تتحمل مورنينغ ستار أو مقدمي المحتوى الخاص بها أي مسؤولية عن أي أضرار أو خسائر تنتج عن استخدام هذه المعلومات. الأداء السابق لا يضمن النتائج المستقبلية. لمزيد من المعلومات حول تصنيف مورنينغ ستار، يرجى زيارة موقعهم: www.morningstar.com.

هذه المادة مخصصة بشكل حصري لعناية المستثمرين والموزعين المؤسسين أو المهنيين أو المؤهلين أو المتطوعين. لا يجوز توزيعها للجمهور العام، أو للمعلماء الخاصين، أو للمستثمرين بالتجزئة في أي اختصاص على الإطلاق، ولا حتى «الأشخاص الأمريكيين». علاوة على ذلك، يجب أن يكون هذا المستثمر في الاتحاد الأوروبي، «مؤهل» بحسب التعريف الوارد في التوجيه EC/39/2004 بتاريخ 21 نيسان/أبريل 2004 بشأن الأسواق في الأدوات المالية (MIFID)، أو حسب الحالة في كل تنظيم محلي، وفيما يتعلق بالعرض في سويسرا، يجب أن يكون مستثمراً «مؤهلاً» حسب التعريف الوارد في أحكام قانون التجمع السويسري لأنظمة الاستثمار المشترك بتاريخ 23 حزيران/يونيو 2006 (CISA)، وأمره التنفيذي بتاريخ 22 تشرين الثاني/نوفمبر 2006 (CISO)، وقرار (FINMA) رقم 9/2013 بشأن التوزيع ضمن التشريعات المتعلقة بالاستثمار المشترك. ولا يجوز بأي حال من الأحوال هذه المادة في الاتحاد الأوروبي لغير المستثمرين «المحترفين» كما هو محدد في (MIFID) أو في كل تنظيم محلي، أو في سويسرا للمستثمرين الذين لا يتوافقون مع تعريف «المستثمرين المؤهلين» كما هو محدد في التشريعات والتنظيمات ذات الصلة.

Important information

This material is provided to Professional Clients, including financial intermediaries, and is not intended for and should not be provided to the public.

This is a marketing communication. Please refer to the prospectus / information document and to the KID/KIID before making any final investment decisions.

This document contains information about investment services provided by the Amundi group companies and Victory Capital Management Inc. or undertakings for collective investment in transferable securities or open-ended umbrella Irish collective asset- management vehicles (the "Funds") established under the laws of Luxembourg and authorised for public distribution by the Commission de Surveillance du Secteur Financier or the laws of Ireland and authorized for public distribution by the Central Bank of Ireland. The management company of:

- Amundi Funds, Amundi Fund Solutions, First Eagle Amundi and Amundi Index Solutions is Amundi Luxembourg S.A., 5, allée Scheffer, L-2520 Luxembourg;
- CPR Invest is CPR Asset Management, 91-93 Boulevard Pasteur, 75015 Paris, France;
- KBI Funds ICAV and Amundi Fund Solutions ICAV is Amundi Ireland Limited, 1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Ireland.

This material is for information purposes only, is not a recommendation, financial analysis or advice, and does not constitute a solicitation, invitation or offer to purchase or sell any the Funds or services described herein in any jurisdiction where such offer, solicitation or invitation would be unlawful.

This material has not been submitted for regulatory approval and is solely for issue in permitted jurisdictions and to persons who may receive it without breaching applicable legal or regulatory requirements. The information contained in this document is confidential and shall not, without prior written approval of Amundi Asset Management S.A. ("Amundi"), be copied, reproduced, modified, or distributed, to any third person or entity in any country. The Funds described in this document may not be available to all investors and may not be registered for public distribution with the relevant authorities in all countries.

Please note that the management company may decide to terminate the arrangements made for the marketing of its collective investment undertakings in a Member State of the EU in respect of which it has made a notification.

A summary of information about investors' rights and collective redress mechanisms can be found in English on the regulatory page at <https://about.amundi.com/Metanav-Footer/Footer/Quick-Links/Legal-documentation>.

Investment involves risk. Investment return and the principal value of an investment in the Funds or other investment product may go up or down and may result in the loss of the amount originally invested. The decision of an investor to invest in the Funds should take into account all the characteristics or objectives of the Funds. **Past performance does not predict future results.** All investors should seek professional advice prior to any investment decision, in order to determine the risks associated with the investment and its suitability. It is the responsibility of investors to read the legal documents in force in particular the current prospectus for each Fund. Subscriptions in the Funds will only be accepted on the basis of their latest prospectus in English or in local language in EU countries of registration, and/or the Key Investor Information Document / Key Information Document ("KIID"/"KID" available in local language in EU countries of registration) which, together with the latest annual and semi-annual reports may be obtained, free of charge, at the registered office of Amundi Luxembourg S.A. or at www.amundi.lu. In Italy, this documentation is available at www.amundi.it. In Ireland, this documentation is available at www.amundi.ie or, for KBI Funds ICAV, at www.kbiglobalinvestors.com. Information relating to costs and charges of the Funds may be obtained from the KIID/KID.

The performance data do not take account of the commissions and costs incurred on the issue and redemption of units/shares of the Funds.

Information on sustainability-related aspects can be found at <https://about.amundi.com/Metanav-Footer/Footer/Quick-Links/Legal-documentation>.

In **EEA Member States**, the content of this document is approved by Amundi for use with Professional Clients (as defined in EU Directive 2014/65/EU) only and shall not be distributed to the public. Amundi Ireland Limited is authorised and regulated by the Central Bank of Ireland. KBI Global Investors Ltd is regulated by the Central Bank of Ireland. Société Générale, Dublin Branch 3rd Floor, IFSC House, IFS, Dublin 1 is the facilities agent for those sub-funds of Amundi Funds, First Eagle Amundi registered in Ireland.

In **the United Kingdom (the "UK")**, this marketing communication is being issued by Amundi (UK) Limited ("Amundi UK"), 77 Coleman Street, London EC2R 5BJ, UK. Amundi UK is authorised and regulated by the Financial Conduct Authority ("FCA") and entered on the FCA's Financial Services Register under number 114503. This may be checked at <https://register.fca.org.uk/> and further information of its authorisation is available on request. This marketing communication is approved by Amundi UK only for use with Professional Clients (as defined in the FCA's Handbook of Rules and Guidance) and shall not be distributed to the public, relied on or acted upon by any other persons for any purposes whatsoever. Past performance is not a guarantee or indication of future results. With the exception Amundi Fund Solutions, each fund and/or sub-fund(s) (if any) that is referred to in this marketing communication (each, a "Fund") is/are (a) recognised scheme(s) under the FCA's Overseas Fund Regime (the "OFR") or the FCA's Temporary Permission Marketing Regime (the "TMPR"). Each Fund is based overseas and is not subject to UK sustainable investment labelling and disclosure requirements.

For Funds recognised under OFR: UK investors should consider getting financial advice before deciding to invest in a Fund, see the prospectus of the Fund for more information and be aware that: (i) each Fund is authorised overseas, but not in the UK; (ii) the protections afforded by and the rules of, the UK regulatory system, generally will not apply to an investment in a Fund, including the Financial Ombudsman Service ("FOS"), and as such UK investors may not be able to seek redress from the FOS for a complaint related to a Fund, its operator and/or its depository; and (iii) compensation for any claims for losses suffered as a result of the operator and/or the depository of a Fund being unable to meet its/their liabilities to UK investors, are unlikely to be covered under the UK Financial Services Compensation Scheme.

For Funds recognised under the TMPR: Potential investors in the UK should be aware that none of the protections afforded by the UK regulatory system will apply to an investment in a Fund and that compensation will not be available under the UK Financial Services Compensation Scheme.

In **Switzerland**, this document is for Qualified Investors (as defined in Swiss Collective Investment Schemes Act of 23 June 2006 as amended or supplemented) use only and shall not be offered to the public. The Representative and Paying Agent for Funds registered for public offering in Switzerland are, in respect of Amundi Funds, First Eagle Amundi and Amundi Index Solutions: Representative - CACEIS (Switzerland) SA and Paying Agent - CACEIS Bank, Nyon Branch both at 35 Route de Signy, Case postale 2259, CH-1260 Nyon; KBI Funds ICAV: Representative - ACOLIN Fund Services AG, Affolternstrasse 56, CH-8050 Zurich and Paying Agent - NPB Neue Privat Bank AG, Limmatquai 1, CH-8001 Zurich. Free copies of the prospectus, key investor information documents, annual and semi-annual reports, management regulations and other information are available at the representative's address shown above.

In **France**, a free prospectus is available from Amundi Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur -75015 Paris - France - 437 574 452 RCS Paris France or from the centralisateur of the Funds which in the case of Amundi Funds, Amundi Index Solutions and CPR Invest SICAV is CACEIS Bank SA, 1-3 place Valhubert, 75013 Paris and in the case of First Eagle Amundi SICAV is Société Générale, 29 Boulevard Haussmann, 75008 Paris.

In **Germany**, for additional information on the Fund, a free prospectus may be requested from Amundi Deutschland GmbH, Arnulfstr. 124-126 80636 Munich, Germany (Tel. +49.89.99.226.0). The information and paying agent for Amundi Fund Solutions ICAV is Marcard Stein & CO AG, Ballindamm 36, 20095 Hamburg, Germany.

Important information

In **Austria** the paying agents for Funds registered for public distribution are, in respect of Amundi Fund Solutions: UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, A-1020 Vienna; Amundi Funds, Amundi Index Solutions and First Eagle Amundi: Société Générale, Vienna Branch, Prinz Eugen Strasse 8 - 10/5/Top 11, A-1040 Vienna; CPR Invest: Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, A-1030 Wien; and KBI Funds ICAV: Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Am Belvedere 1, A-1100 Vienna.

In **Spain**, the Funds are foreign undertakings for collective investment registered with the CNMV and numbered Amundi S.F. (493); Amundi Fund Solutions (1333); Amundi Fund Solutions ICAV (1969); Amundi Funds (61) First Eagle Amundi (111); Amundi Index Solutions (1495); CPR Invest (1564) and KBI Funds ICAV (1248). Any investment in the Funds or their respective sub-funds must be made through a registered Spanish distributor. Amundi Iberia SGIIC, SAU, is the main distributor of the Funds in Spain, registered with number 31 in the CNMV's SGIIC registry, with address at Pº de la Castellana 1, Madrid 28046. A list of all Spanish distributors may be obtained from the CNMV at www.cnmv.es. Units/shares may only be acquired on the basis of the most recent prospectus, key investor information document and further current documentation, which may be obtained from the CNMV.

In **Chile and Peru**, this document is approved for use by Administradora de Fondos de Pensiones/Pension Fund Administrators and other institutional investors. In

Mexico, this document is approved for use with institutional investors. It may not be distributed to third parties or to the public.

In **Singapore**, this document is provided solely for the internal use of distributors and financial advisors and is not to be distributed to the retail public in Singapore. Investors should read the Singapore information memorandum of the Funds before deciding to invest in the Funds. Distribution occurs through Amundi Singapore Limited, 80 Raffles Place, UOB Plaza 1, #23-01, Singapore 048624 and/or the Funds' authorised distributors. Amundi Singapore Limited is regulated by the Monetary Authority of Singapore ("MAS"). Certain sub-funds of the Funds are notified as restricted schemes under Section 305 of the Securities and Futures Act 2001 of Singapore ("SFA") and the Sixth Schedule to the Securities and Futures (Offers of Investments) (Collective Investment Schemes) Regulations 2005 ("Restricted Schemes"). This document shall be construed as part of the Singapore information memorandum of the Restricted Schemes (the "Singapore IM"), which shall be deemed to include and incorporate the prospectus of the Restricted Schemes, any supplement to the prospectus relating to the Restricted Schemes, this document and any other document, correspondence, communication or material sent or provided to eligible participants in relation to the Restricted Schemes from time to time. Accordingly, this document must not be relied upon or construed on its own without reference to and as part of the Singapore IM. Investors should read the relevant Singapore IM before deciding to invest in the Restricted Schemes. The units/shares offered under the Restricted Schemes as set out in the relevant Singapore IM are not authorised or recognised by the MAS and are not allowed to be offered to the retail public. Accordingly, this document and the material contained within, may not be circulated or distributed, nor may the relevant units/shares be offered or sold, or be made the subject of an invitation for subscription or purchase, whether directly or indirectly, to persons in Singapore other than (i) to an institutional investor under Section 304 of the SFA, (ii) to a relevant person pursuant to Section 305(1), or any person pursuant to Section 305(2), and in accordance with the conditions specified in Section 305 of the SFA, or (iii) otherwise pursuant to, and in accordance with the conditions of, any other applicable provision of the SFA.

By accepting receipt of this document and any other document or material issued in connection with the offer or sale of the shares/units, a person (within the meaning of Singapore law) in Singapore represents or warrants that person is entitled to receive such document in accordance with the restrictions set forth above and agrees to be bound by the limitations contained herein. Distribution/dividends (if applicable) are not guaranteed unless otherwise stated in the dividend policy for the relevant share class/class contained in the relevant Singapore IM. This document and the Singapore IM is not a prospectus as defined in the SFA and, accordingly, statutory liability under the SFA in relation to the content of prospectuses does not apply, and the offeree/an investor should consider carefully whether the investment is suitable for him. The MAS assumes no responsibility for the contents of this document. This document has not been reviewed by the MAS.

This information is not for distribution and does not constitute an offer to sell or the solicitation of any offer to buy any securities or services in **the United States** or in any of its territories or possessions subject to its jurisdiction to or for the benefit of any U.S. Person (as defined in the prospectus of the Funds). The Funds have not been registered in the United States under the Investment Company Act of 1940 and units/shares of the Funds are not registered in the United States under the Securities Act of 1933.

This document is not intended for and no reliance can be placed on this document by persons falling outside of these categories in the above-mentioned jurisdictions. **In jurisdictions other than those specified above, this document is for the sole use of the professional clients and intermediaries to whom it is addressed. It is not to be distributed to the public or to other third parties and the use of the information provided by anyone other than the addressee is not authorised.**

This material is based on sources that Amundi and Victory Capital Management Inc. consider to be reliable at the time of publication. Data, opinions and analysis may be changed without notice. Amundi and Victory Capital Management Inc. accept no liability whatsoever, whether direct or indirect, that may arise from the use of information contained in this material. Amundi can in no way be held responsible for any decision or investment made on the basis of information contained in this material.

US and US-Offshore (permitted jurisdictions): Victory Capital Services, Inc., a U.S.-registered broker-dealer, provides marketing services in connection with the distribution of products investment managed by Amundi Asset Management or its affiliates or Victory Capital Management Inc. Victory Capital Services, Inc. markets these products to financial intermediaries, both within and outside of the U.S. (in jurisdictions where permitted to do so), who in turn offer such products for sale to persons who are not United States persons. Victory Capital Services, Inc. engages with financial intermediaries only and does not engage in retail business. Individuals are encouraged to seek advice from their financial, legal, tax and other appropriate advisers before making any investment or financial decisions or purchasing any financial, securities or investment-related product or service, including any product or service described in these materials.

Date of publication: 09/10/2025

© 2025 Morningstar. All Rights Reserved. The information, data, analyses and opinions ("Information") contained herein: (1) include the proprietary information of Morningstar; (2) may not be copied or redistributed; (3) do not constitute investment advice; (4) are provided solely for informational purposes; (5) are not warranted to be complete, accurate or timely; and (6) may be drawn from fund data published on various dates. Morningstar is not responsible for any trading decisions, damages or other losses related to the Information or its use. Please verify all of the Information before using it and do not make any investment decision except upon the advice of a professional financial adviser. Past performance is no guarantee of future results. The value and income derived from investments may go down as well as up.

Lipper is not responsible for the accuracy, reliability or completeness of the information that you obtain. In addition, Lipper will not be liable for any loss or damage resulting from information obtained from Lipper or any of its affiliates. © Thomson Reuters 2025. All rights reserved.

The Funds or securities referred to herein are not sponsored, endorsed, or promoted by MSCI, and MSCI bears no liability with respect to any such Funds or securities or any index on which such Funds or securities are based. The offering documents of the Funds contain a more detailed description of the limited relationship MSCI has with Amundi and any relevant Funds.

Important information

The information contained herein is provided to the Qatar National Bank by Amundi Asset Management S.A.S ("Amundi"), upon its specific request and cannot be copied, reproduced, modified, or distributed, to any third person or entity. Amundi Funds (the "Fund") is a Luxembourg registered umbrella fund organised under the laws of the Grand Duchy of Luxembourg and is regulated by the Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF").

This material is for information purposes only, is not a recommendation, financial analysis or advice, and does not constitute a solicitation, invitation or offer to purchase or sell the Fund in any jurisdiction where such offer, solicitation or invitation would be unlawful.

This information is not for distribution and does not constitute an offer to sell or the solicitation of any offer to buy any securities or services in the United States or in any of its territories or possessions subject to its jurisdiction to or for the benefit of any U.S. Person (as defined in the prospectus of the Fund). The Fund have not been registered in the United States under the Investment Company Act of 1940 and units of the Funds are not registered in the United States under the Securities Act of 1933.

Accordingly, this material is for distribution or to be used solely in jurisdictions where it is permitted and to persons who may receive it without breaching applicable legal or regulatory requirements, or that would require the registration of Amundi or its affiliates in these countries.

Investment involves risk. **Past performance is not a guarantee or indication of future results.** Investment return and the principal value of an investment in the Fund may go up or down and may result in the loss of the amount originally invested. All investors should seek professional advice prior to any investment decision, in order to determine the risks associated with the investment and its suitability. It is the responsibility of investors to read the legal documents in force in particular the current prospectus of the Fund. Subscriptions in the Fund will only be accepted on the basis of their latest prospectus and/or, as applicable, the Key Investor Information Document ("KIID") available in local language in EU countries of registration.

The information in this document is as at the date shown at the top of the document, except where otherwise stated. The Arabic translation has been provided by a third party service provider. Amundi takes no responsibility for the accuracy or completeness of the translation and in case of doubt or conflict, the English version shall prevail.

© 2023 Morningstar. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither Morningstar nor its content providers are responsible for any damages or losses arising from any use of this information. Past performance is no guarantee of future results.