

Tuote

Lyxor Green Bond (DR) UCITS ETF – Monthly Hedged to EUR – Acc

MULTI UNITS LUXEMBOURG -rahaston alarahasto

LU1563454823 – Valuutta: EUR

Tämä alarahasto on hyväksytty Luxemburgissa.

Rahastoyhtiö: Amundi Asset Management (jäljempänä: "me"), joka kuuluu Amundi Group -konserniin, on saanut toimiluvan Luxemburgissa, ja sitä sääntelee Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

CSSF on vastuussa Amundi Asset Managementin valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Lisätietoja saa sivustosta www.amundi.lu tai numerosta +33 143233030.

Tämä asiakirja on julkaistu 18.01.2023.

AVAINTIETOASIAK

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Vaihtuvapääomaisen sijoitusyhtiö MULTI UNITS LUXEMBOURG -rahaston alarahaston osuudet.

Sijoitusaika: Alarahasto on perustettu rajoittamattomaksi ajaksi. Rahastoyhtiö voi irtisanoa rahaston selvitysmenettelyn tai toiseen rahastoon sulautumisen kautta lakisääteisten vaatimusten mukaisesti.

Tavoitteet: Rahasto on passiivisesti hallinnoitu indeksiä seuraava yhteissijoitusyhtiö.

Rahaston sijoitustavoitteena on seurata euromääräisen Solactive Green Bond EUR USD IG ("vertailuindeksi") nousu- ja laskusuuntaista kehitystä ja tarjota siten altistus vihreiden joukkovelkakirjojen markkinoille ja minimoida samalla rahaston tuoton ja vertailuindeksin tuoton välinen volatiliiteetti ("aktiiviriski"). Normaaleissa markkinaolosuhteissa odotettu aktiiviriskin taso on annettu tarjousesitteessä.

Vertailuindeksi edustaa sijoituskelpoisten liikkeeseenlaskijoiden euron ja Yhdysvaltain dollarin määräisten vihreiden joukkovelkakirjojen kehitystä. Vihreitä joukkovelkakirjoja lasketaan liikkeelle sellaisten hankkeiden rahoittamiseksi, joilla on myönteisiä ympäristövaikutuksia. Vertailuindeksiin hyväksyttävien vihreiden joukkovelkakirjojen on täytettävä Climate Bonds Initiativen määrittämät kriteerit nelivaiheisessa prosessissa, johon sisältyvät ympäristöteeman mukaisten joukkovelkakirjojen tunnistaminen, hyväksyttävien joukkovelkakirjarakenteiden tarkistaminen, tuottojen käytön arvioiminen ja hyväksyttävien vihreiden hankkeiden tai varojen seulominen Climate Bonds Taxonomy- ohjeiden noudattamiseksi. Lisätietoja on verkkosivustoilla <http://www.climatebonds.net/> ja <https://www.climatebonds.net/standard/taxonomy>. Rahasto noudattaa ei-rahoituksellista lähestymistapaa, jossa se sitoutuu edistämään energiamurrosta ja ekologista siirtymää sijoittamalla vähintään 90 prosenttia nettovarallisuudestaan vertailuindeksin sisältämiin vihreisiin joukkovelkakirjoihin. Alarahasto on saanut Greenfin-tunnuksen. Rahaston tarjousesitteessä kuvataan vertailuindeksin menetelmän rajoituksia riskitekijöiden, kuten kiistanalaisuuksiin liittyvän markkinariskin, kautta. Solactiven verkkosivustolla (<https://www.solactive.com/>) on lisätietoja Solactive-indekseistä.

Vertailuindeksi on tuottoindeksi (Total Return Index). Tuottoindeksi laskee indeksin osatekijöiden tuoton olettaen, että kaikki irtoavat kupongit ja voitonjaot sisältyvät indeksin tuottoihin.

Rahasto pyrkii saavuttamaan sijoitustavoitteensa käyttämällä suoraa replikointia sijoittamalla vertailuarvon muodostaviin arvopapereihin. Rahasto voi käyttää otannan replikointistrategiaa vertailuindeksin replikoinnin optimoimiseksi, ja se voi myös harjoittaa arvopapereiden lainausta. Tietoa näiden tekniikoiden mahdollisesta käytöstä julkaistaan Lyxorin verkkosivustossa osoitteessa www.lyxoretf.com.

Rahaston omistusten päivitetty koostumus on saatavilla osoitteessa www.lyxoretf.com.

Lisäksi suuntaa antava nettoarvo julkaistaan rahastoa koskevilla Reutersin ja Bloombergin sivuilla, ja se saatetaan mainita myös niiden arvopaperipörsien verkkosivustoissa, joissa rahasto on listattu.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Tämä tuote on tarkoitettu sijoittajille, joilla on perustiedot ja joilla ei ole kokemusta tai on vain rajallinen kokemus rahastoihin sijoittamisesta ja jotka pyrkivät kasvattamaan sijoituksensa arvoa suositellun sijoitusajan ajan ja jotka ovat valmiita hyväksymään korkean sijoittamansa pääoman menettämisen riskin.

Lunastaminen ja kaupankäynti: Osuuksia voidaan myydä (lunastaa) tarjousesitteessä mainituin ehdoin vastaavalla kaupantekohinnalla (nettoarvolla). MULTI UNITS LUXEMBOURG -rahaston tarjousesitteessä on tarkempia tietoja.

Koska tämä osuuslaji ei jaa osinkoa, sen sijoitustuotot sijoitetaan uudelleen. Kasvuosuus pidättää ja sijoittaa automaattisesti uudelleen kaiken alarahaston kerryttämän tuoton ja kasvattaa siten kasvuosuuksien arvoa.

Lisätietoja: Lisätietoja tästä rahastosta, mukaan lukien tarjousesite ja tilinpäätökset, on saatavana veloituksetta pyynnöstä seuraavalta taholta: Amundi Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France.

Alarahaston nettoarvo on saatavissa sivustosta www.amundi.lu.

Säilytisyhteisö: Societe Generale Luxembourg.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

RISKI-INDIKAATTORI



Vähäinen riski

Suuri riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoitusaika on kolme vuotta.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.

Lisärisikit: Markkinoiden likviditeettiriski saattaa lisätä tuotteen tuoton vaihtelua.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Riski-indikaattorin ilmaisemien riskien lisäksi myös muut riskit voivat vaikuttaa alarahaston tulokseen. Katso lisätietoja MULTI UNITS LUXEMBOURG -rahaston tarjousesitteestä.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

TUOTTONÄKYMÄT

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään alarahaston huonointa, keskimääräistä ja parasta tulosta viimeisten 3 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Sijoittajan tuotteesta saama tulos määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta			
Sijoitus 10 000 EUR			
Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
		1 vuosi	3 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 360 €	7 480 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-26,4 %	-9,2 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 680 €	7 510 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-23,2 %	-9,1 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 730 €	10 270 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-2,7 %	0,9 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 560 €	11 070 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,6 %	3,4 %

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, jolla oli soveltuva edustaja.

Mitä tapahtuu, jos Amundi Asset Management on maksukyvytön?

Jokaisen MULTI UNITS LUXEMBOURG -rahaston alarahaston vakuutena ylläpidetään erillisiä kohde-etuuksia. Alarahaston varat ja velat ovat erillisiä muiden alarahastojen varoista ja veloista sekä rahastoyhtiön varoista ja veloista, eikä näiden välillä ole mitään keskinäisvastuuta. Alarahastolle ei aiheudu mitään vastuita, jos rahastoyhtiö tai jokin palveluntarjoaja menee konkurssiin tai ajautuu maksukyvyttömyystilaan.

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 sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuotuinen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.

- Sijoitus 10 000 EUR

AJAN MYÖTÄ KERTYVÄT KULUT

Näkymät	Sijoitus 10 000 EUR	
	1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 3 vuotta*
Kokonaiskulut	33 €	103 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon**	0,3 %	0,3 %

* Suositeltu sijoitusaika.

** Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 1,23 prosenttia ennen kuluja ja 0,89 prosenttia kulujen jälkeen.

Nämä luvut sisältävät jakelupalkkion enimmäismäärän, jonka henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi periä (0,00 prosenttia sijoitussummasta / 0 EUR). Tämä henkilö ilmoittaa sijoittajalle varsinaisen jakelumaksun.

Jos sijoittajan sijoitus sisältyy vakuutus sopimukseen, ilmoitetut kustannukset eivät sisällä sijoittajalle mahdollisesti aiheutuvia lisäkustannuksia.

KULUJEN RAKENNE

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut*	Emme veloita osallistumismaksua tästä tuotteesta.	0 EUR
Irtautumiskulut*	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,30 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä prosenttiosuus on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	30 EUR
Liiketoimikulut	0,03 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	3 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

* Jälkimarckinat: Koska rahasto on pörsseinoteerattu rahasto (ETF), sijoittajat, jotka eivät ole valtuutettuja osapuolia, voivat yleensä ostaa tai myydä osakkeita vain jälkimarckinoilla. Sen vuoksi sijoittajat maksavat välityspalkkioita ja/tai kaupankäyntikuluja pörsissä tapahtuvasta kaupankäynnistä. Rahasto tai rahastoyhtiö ei peri eikä niille voi maksaa kyseisiä välityspalkkioita ja/tai kaupankäyntikuluja, vaan sijoittaja maksaa ne välittäjälleen. Lisäksi sijoittajien on mahdollisesti vastattava osto- ja myyntihinnan erotusten, eli osakkeiden ostohintojen ja myyntihintojen välisen eron, kustannuksista.

Ensimarckinat: Suoraan rahaston kanssa kaupaa käyvät valtuutetut osapuolet maksavat asiaankuuluvia ensimarckinoiden tapahtumakuluja rahastoesitteessä kuvatulla tavalla.

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelut sijoitusaika: 3 vuotta. Perustuu tuotteen riskiarvioon, tuotto profiiliin ja kuluihin.

Tuote on suunniteltu lyhyen aikavälin sijoituksia varten; sijoittajan tulee valmistautua säilyttämään sijoituksensa vähintään 3 vuoden ajan. Sijoittaja voi lunastaa sijoituksensa milloin tahansa tai säilyttää sijoitustaan pidempään.

Toimeksiantojen aikataulu: Osto- ja/tai myyntitoimeksiannot, jotka on vastaanotettu ja hyväksytty kello 18.30 mennessä minä tahansa Luxemburgin kaupankäyntipäivänä, käsitellään tavallisesti samana päivänä (kyseisen päivän arvostuksen mukaan).

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi esittää valituksen seuraavilla tavoilla:

- soittamalla puhelinpalveluumme numeroon +352 26888001
- Lähetämällä postia osoitteeseen Amundi Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France
- Lähetämällä sähköpostia osoitteeseen complaints@amundi.com

Sijoittajan on esitettävä lyhyt perustelu valitukselleen ja annettava tarkat yhteystietonsa (nimi, osoite, puhelinnumero tai sähköpostiosoite). Lisätietoja on verkkosivustossamme osoitteessa www.amundi.fr.

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

Tarjousesitteemme, meitä koskevat säännökset, sijoittajalle annettavat avaintietoasiakirjat, sijoittajille annetut ilmoitukset, tilinpäätökset ja muut alarahastoa koskevat lisätietoasiakirjat, mukaan lukien alarahaston erilaiset julkaistut toimintakäytännöt, ovat nähtävissä sivustossamme osoitteessa www.amundi.fr. Sijoittajat voivat pyytää myös näiden asiakirjojen kopion rahastoyhtiön rekisteröidystä toimipaikasta.

Aiempi tuotto tai arvonkehitys: Sijoittajat voivat ladata alarahaston aiemman tuotto- tai arvonkehityksen tiedot edellisiltä 10 vuodelta osoitteesta www.amundi.fr.

Tuottonäkymät: Aiemmat tuottonäkymät, jotka päivitetään kuukausittain, ovat saatavissa verkkosivustosta www.amundi.fr.