

## Tuote

# AMUNDI US TREASURY 7-10 UCITS ETF DR – HEDGED EUR

Amundi Index Solutionsin alarahasto

LU2153616169 – Valuutta: EUR

Tämä alarahasto on hyväksytty Luxemburgissa.

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

CSSF on vastuussa liikkeeseenlaskijan Amundi Luxembourg S.A:n valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Lisätietoja saa sivustosta [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu) tai numerosta +352 2686 8001.

Tämä asiakirja on julkaistu 27.03.2023.

AVAINTIETOASIAKIRJA

## Mikä tämä tuote on?

**Tyyppi:** Luxemburgilaisen avoimen sijoitusrahaston Amundi Index Solutionsin alarahaston osakkeet.

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

**Tavoitteet:** Tämä alarahasto on passiivisesti hallinnoitu.

Alarahaston tavoitteena on seurata Markit iBoxx \$ Treasuries 7-10Y -indeksin tuotto- ja arvonekehitystä ja minimoida aktiiviriski alarahaston nettoarvon ja indeksin tuotto- ja arvonekehityksen välillä. Alarahasto pyrkii pitämään alarahaston ja sen indeksin välisen aktiiviriskin tasolla, joka ei tavallisesti ylitä yhtä prosenttia.

Indeksi on kokonaistuottoindeksi (Net Total Return Index): indeksin osatekijöiden maksamat osingot, joista on vähennetty verot, sisällytetään indeksin tuottoon.

Markit iBoxx \$ Treasuries 7-10Y -indeksi on osakeindeksi, joka edustaa Yhdysvaltain dollarin määräisiä, Yhdysvaltain valtionvarainministeriön liikkeeseen laskemia arvopapereita, joiden maturiteetti on 7-10 vuotta.

Lisätietoa indeksin koostumuksesta ja sen toimintasäännöistä on tarjousesitteessä ja osoitteessa [markit.com](http://markit.com)

Indeksien arvon saa Bloombergin (ITRR7T10) kautta.

Indeksille altistuminen saavutetaan suoran replikoinnin kautta sijoittamalla pääasiassa suoraan siirtokelpoisiin arvopapereihin ja/tai muihin indeksin osatekijöitä edustaviin sijoituskelpoisiin omaisuuseriin suhteessa, joka vastaa erittäin läheisesti niiden osuutta indeksissä.

Sijoitusten hoitaja voi käyttää johdannaisia rahastoon ja siitä ulos suuntautuvien kassavirtojen hoitoon sekä tilanteissa, joissa niillä voidaan saavuttaa parempi altistuminen indeksin osatekijälle. Kulujen kattamiseen tarvittavien lisätulojen hankkimiseksi alarahasto voi lisäksi osallistua arvopapereiden lainausjärjestelyihin.

Osingonjakopoliittika: kasvuosuus pidättää ja investoi automaattisesti

uudelleen kaiken alarahaston kerryttämän tuoton ja kasvattaa siten kasvuosuuksien arvoa.

Suosittelun sijoitusaika on 5 vuotta.

Alarahaston osuudet on listattu ja niillä käydään kauppaa yhdessä tai useammassa arvopaperipörssissä. Normaaleissa olosuhteissa osuuksilla voidaan käydä kauppaa pörssien kaupankäyntiaikoina edellyttäen, että markkinataakaajat voivat ylläpitää markkinoiden likviditeettiä. Ainoastaan valtuutetut osapuolet (esim. valitut rahoituslaitokset) voivat käydä kauppaa osuuksilla suoraan alarahaston kanssa (ensimarkkinoilla). Tarkempia tietoja saa yhteissijoitusyrityksen tarjousesitteestä.

**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). Amundi Index Solutionsin 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 veloitusetta pyynnöstä seuraavalta taholta: Amundi Luxembourg S.A., 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg

Alarahaston nettoarvo on saatavissa sivustosta [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

**Säilytysyhteisö:** CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

## Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

### RISKI-INDIKAATTORI



Vähäinen riski

Suuri riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoitusaika on viisi vuotta.

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 tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäkö näkö 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: 5 vuotta<br>Sijoitus 10 000 EUR |                                                                                              |                                         |          |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------|
| Näkymät                                                  |                                                                                              | Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut |          |
|                                                          |                                                                                              | 1 vuosi                                 | 5 vuotta |
| Vähintään                                                | Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. |                                         |          |
| Stressinäkö näkö                                         | Mahdollinen tuotto sijoittajalle                                                             | 6 450 €                                 | 6 040 €  |
|                                                          | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                             | -35,5 %                                 | -9,6 %   |
| Epäsuotuisa näkö näkö                                    | Mahdollinen tuotto sijoittajalle                                                             | 7 740 €                                 | 7 020 €  |
|                                                          | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                             | -22,6 %                                 | -6,8 %   |
| Kohtuullinen näkö näkö                                   | Mahdollinen tuotto sijoittajalle                                                             | 9 490 €                                 | 10 550 € |
|                                                          | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                             | -5,1 %                                  | 1,1 %    |
| Suotuisa näkö näkö                                       | Mahdollinen tuotto sijoittajalle                                                             | 13 100 €                                | 13 510 € |
|                                                          | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                             | 31,0 %                                  | 6,2 %    |

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat 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 Amundi Index Solutionsin tarjousesitteestä.

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 näkö näkö tapahtui sijoitukselle, jolla oli soveltuva edustaja.

Suotuisa näkö näkö: tämäntyyppinen näkö näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 29.8.2014–30.8.2019.

Kohtuullinen näkö näkö: tämäntyyppinen näkö näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 30.4.2013–30.4.2018.

Epäsuotuisa näkö näkö: tämäntyyppinen näkö näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 30.4.2020–16.3.2023.

### Mitä tapahtuu, jos Amundi Luxembourg S.A. on maksukyvytön?

Jokaisen Amundi Index Solutionsin 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 vastuuta, 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 sijoitusajakojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkö näkö mukaisesti.

- Sijoitus 10 000 EUR

## AJAN MYÖTÄ KERTYVÄT KULUT

| Sijoitus 10 000 EUR              |                                         |           |
|----------------------------------|-----------------------------------------|-----------|
| Näkymät                          | Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut |           |
|                                  | 1 vuosi                                 | 5 vuotta* |
| Kokonaiskulut                    | 16 €                                    | 87 €      |
| Vaikutus vuotuiseseen tuottoon** | 0,2 %                                   | 0,2 %     |

\* Suositeltu sijoitusaika.

\*\* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 1,24 prosenttia ennen kuluja ja 1,08 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        | 014 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä prosenttiosuus on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.                                                                                                    | 14 EUR                                  |
| Liiketoimikulut                                                  | 0,02 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. | 2 EUR                                   |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut           |                                                                                                                                                                                                                                  |                                         |
| Tulosperusteiset palkkiot                                        | Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.                                                                                                                                                                           | 0 EUR                                   |

\* Jälkimmäiset: Koska rahasto on pörssinoteerattu rahasto (ETF), sijoittajat, jotka eivät ole valtuutettuja osapuolia, voivat yleensä ostaa tai myydä osakkeita vain jälkimmäisillä. Sen vuoksi sijoittajat maksavat välityspalkkioita ja/tai kaupankäyntikuluja pörssissä 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.

Ensimarkkinat: Suoraan rahaston kanssa kaupaa käyvät valtuutetut osapuolet maksavat asiaankuuluvia ensimarkkinoiden tapahtumakuluja rahastoesitteessä kuvatulla tavalla.

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

**Suosittelut sijoitusaika:** 5 vuotta. Perustuu tuotteen riskiarvioon, tuotto profiiliin ja kuluihin.

Tämä tuote on suunniteltu keskipitkän aikavälin sijoituksia varten; sijoittajan tulee valmistautua säilyttämään sijoituksensa vähintään 5 vuoden ajan. Sijoittaja voi lunastaa sijoituksensa milloin tahansa tai säilyttää sijoitustaan pidempään.

**Toimeksiantojen aikataulu:** Osto- ja/tai myyntitoimeksiannot, jotka on vastaanotettu ja hyväksytty kello 15.30 mennessä minä tahansa Luxemburgin kaupankäyntipäivänä, käsitellään tavallisesti samana päivänä (kyseisen päivän arvostuksen mukaan).

## Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi esittää valituksen seuraavilla tavoilla:

- Soita puhelinpalveluumme numeroon +352 2686 8001
- Lähettämällä postia osoitteeseen Amundi Luxembourg S.A. - Client Servicing - 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg
- Lähettämällä sähköpostia osoitteeseen info@amundi.com

Sijoittajan on esitettävä lyhyt perustelu valitukselleen ja annettava tarkat yhteystietonsa (nimi, osoite, puhelinnumero tai sähköpostiosoite). Lisätietoja saa verkkosivuiltamme osoitteesta [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

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.lu](http://www.amundi.lu). Sijoittajat voivat pyytää myös näiden asiakirjojen kopion rahastoyhtiön rekisteröidystä toimipaikasta.

**Aiempi tuotto tai arvonkehitys:** Sijoittajat voivat ladata alarahaston aiemman tuotto- tai arvonkehityksen edellisiltä 5 vuodelta osoitteesta [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

**Tuottonäkymät:** Aiemmat tuottonäkymät, jotka päivitetään kuukausittain, ovat saatavissa verkkosivustosta [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).