

## Produkt

# AMUNDI FUNDS MULTI-STRATEGY GROWTH - A EUR

En delfond i Amundi Funds

LU1883335165 – valuta: EUR

Denna delfond är auktoriserad i Luxemburg.

Förvaltningsbolag: Amundi Luxembourg S.A. (därefter: "vi", en medlem i Amundi-koncernen, är auktoriserad i Luxemburg och tillsyn utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

CSSF ansvarar för tillsynen av Amundi Luxembourg S.A. vad gäller detta Faktablad.

Om du vill ha mer information kan du gå till [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu) eller ringa +352 2686 8001.

Detta faktablad publicerades den 18 januari 2023.

FAKTABLAD

## Vad innebär produkten?

**Typ:** Andelar i en delfond i Amundi Funds, ett SICAV-bolag.

**Löptid:** Delfondens löptid är obegränsad. Förvaltningsbolaget kan säga upp fonden genom likvidation eller sammanslagning med en annan fond i enlighet med rättsliga krav.

**Mål:** Delfonden är en finansiell produkt som främjar ESG-faktorer i enlighet med artikel 8 i disclosureförordningen.

Strävar efter en positiv avkastning högre än statsskuldväxlar över en hel marknadscykel över den rekommenderade innehavstiden.

Delfonden investerar i ett brett spektrum av värdepapper från hela världen, inklusive tillväxtmarknader. Dessa investeringar kan omfatta stats- och företagsobligationer med godtycklig löptid, samt aktier, konvertibla obligationer (inklusive upp till 10 % i villkorade konvertibla obligationer) och penningmarknadsinstrument. Delfonden kan investera upp till 10 % av nettotillgångarna i tillgångs- och hypoteksbaserade värdepapper (ABS:er och MBS:er). Delfondens investeringar är huvudsakligen denominerade i euro, andra europeiska valutor, amerikanska dollar eller japanska yen.

Delfonden använder derivat för att minska olika risker, för effektiv portföljförvaltning och som ett sätt att skapa exponering (lång eller kort) mot en rad tillgångar, marknader eller andra investeringsmöjligheter (inklusive derivat med fokus på kredit, aktier, räntor, valutor, volatilitet och inflation).

Jämförelseindex: Delfonden förvaltas aktivt och använder Euro Short Term Rate Index (ESTER) som en indikator för att i efterhand bedöma delfondens resultat och beräkna resultatrelaterade avgifter för berörda andelsklasser. Det finns inga begränsningar relaterade till något jämförelseindex som inskränker portföljsammansättningen. Delfonden har inte valt jämförelseindexet som ett referensindex enligt förordningen om hållbarhetsupplysningar.

Förvaltningsprocess: I delfonden integreras hållbarhetsfaktorer i investeringsprocessen som beskrivs närmare i avsnittet "Hållbara investeringar" i prospektet. Investeringsförvaltaren skapar först en

makrostrategisk portfölj för en avkastning utan korrelation till någon marknad, och överlappar sedan denna portfölj med en investeringsstrategi som är utformad för att generera överskottsavkastning. Makrostrategiportföljen består av godtyckliga typer av aktier och obligationer från alla sorters emittenter över hela världen, och tillgångsallokeringen och de långa eller korta positionerna beror på makroekonomiska, tematiska och regionala scenarier. Strategin för överskottsavkastning är huvudsakligen inriktad på räntor, aktier, företagsobligationer, valutor och råvaror. Denna strategi drar nytta av prisskillnader mellan korrelerade finansiella instrument, men baseras också på den riktning som ett specifikt värdepapper befinner sig i. En sofistikerad process utvärderar kontinuerligt risker och resultat och fastställer fördelningen mellan olika typer av tillgångsklasser. Delfonden strävar efter att dess portföljs ESG-betyg ska vara högre än ESG-betyget för dess investeringsområde.

**Målgrupp:** Denna produkt är avsedd för investerare med en grundläggande kunskap om, eller ingen eller begränsad erfarenhet av att investera i fonder som vill öka värdet av sina investeringar under den rekommenderade innehavsperioden och som är beredda att anta en hög risknivå för sitt ursprungliga kapital.

**Inlösen och handel:** Andelar får säljas (lösas in) enligt vad som framgår av prospektet till respektive handelskurs (nettoandelsvärde). Mer information finns i prospektet för Amundi Funds.

**Utdelningspolicy:** Eftersom detta är en icke-utdelande andelsklass, återinvesteras avkastning.

**Mer information:** Du kan få ytterligare information om delfonden, däribland prospektet och finansiella rapporter kostnadsfritt på begäran från: Amundi Luxembourg S.A. på 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg. Delfondens substansvärde finns på [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

**Förvaringsinstitut:** CACEIS Bank, Luxemburgfilialen.

## Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

### RISKINDIKATOR



Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

### RESULTATSCENARIER

De negativa, neutrala och positiva scenarierna är illustrationer som visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för delfonden under de senaste 5 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

**Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.**

| Rekommenderad innehavstid: 5 år<br>Investering EUR 10 000 |                                                                                                   | Om du löser in efter |         |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------|
| Scenarier                                                 |                                                                                                   | 1 år                 | 5 år    |
| <b>Minimum</b>                                            | Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering. |                      |         |
| <b>Stressscenario</b>                                     | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>                                          | €5 080               | €5 340  |
|                                                           | Genomsnittlig avkastning per år                                                                   | -49,2 %              | -11,8 % |
| <b>Negativt scenario</b>                                  | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>                                          | €8 450               | €8 470  |
|                                                           | Genomsnittlig avkastning per år                                                                   | -15,5 %              | -3,3 %  |
| <b>Neutralt scenario</b>                                  | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>                                          | €9 930               | €10 750 |
|                                                           | Genomsnittlig avkastning per år                                                                   | -0,7 %               | 1,5 %   |
| <b>Positivt scenario</b>                                  | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>                                          | €11 220              | €12 520 |
|                                                           | Genomsnittlig avkastning per år                                                                   | 12,2 %               | 4,6 %   |

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Denna typ av scenario inträffade för en investering med hjälp av en lämplig proxy.

## Vad händer om Amundi Luxembourg S.A. inte kan göra några utbetalningar?

En separat pool med tillgångar investeras och bibehålls för varje delfond i Amundi Funds. Delfondens tillgångar och skulder är åtskilda från de som tillhör andra delfonder och förvaltningsbolaget, och de delar inga förpliktelser. Delfonden skulle inte vara ansvarig om förvaltningsbolaget eller någon delegerad tjänsteleverantör skulle hamna på obestånd.

## Vilka är kostnaderna?

Den person ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

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 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

– EUR 10 000 investeras.

## KOSTNADER ÖVER TID

| Investering EUR 10 000           |                      |        |
|----------------------------------|----------------------|--------|
| Scenarier                        | Om du löser in efter |        |
|                                  | 1 år                 | 5 år*  |
| <b>Totala kostnader</b>          | €824                 | €2 723 |
| <b>Årliga kostnadseffekter**</b> | 8,4 %                | 4,9 %  |

\*Rekommenderad innehavstid.

\*\* Detta visar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in enligt den rekommenderade innehavsperioden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 6,40 % före kostnader och 1,46 % efter kostnader.

Dessa siffror inbegriper den högsta distributionsavgift som den person som säljer produkten till dig kan ta ut (4,50 % av det investerade beloppet/ EUR 450). Personen i fråga kommer att informera dig om den faktiska distributionsavgiften.

Om du har investerat i denna produkt som en del av ett försäkringsavtal inkluderar inte kostnaderna som visas ytterligare kostnader som du kan bära.

## KOSTNADSSAMMANSÄTTNING

| Engångskostnader vid teckning eller inlösen                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Om du löser in efter 1 år |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| <b>Teckningskostnader</b>                                                    | Detta inkluderar distributionskostnader på 4,50 % av det investerade beloppet. Det här är det mesta du kommer att betala. Den person som säljer produkten till dig informerar dig om den faktiska avgiften.                                                                                                                                                                                                                                                               | Upp till 450 euro         |
| <b>Inlösenkostnader</b>                                                      | Vi tar inte ut någon inlösenavgift för den här produkten, men den som säljer produkten kan göra det.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | EUR 0                     |
| Löpande kostnader som tas ut varje år                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                           |
| <b>Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader</b> | 1,61 % av värdet på din investering per år. Procentsatsen baseras på faktiska kostnader under det senaste året.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | EUR 154                   |
| <b>Transaktionskostnader</b>                                                 | 1,42 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.                                                                                                                                                                                                                      | EUR 136                   |
| Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                           |
| <b>Resultatrelaterade avgifter</b>                                           | 15,00 % årlig avkastning på referenstillgången ESTR CAPITALIZE (OIS). Beräkningen gäller för alla substansvärdesberäkningsdagar enligt villkoren i prospektet. Tidigare underprestationer under de senaste 5 åren bör vara kompenserade innan nya resultatrelaterad avgifter byggs upp.<br>Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Den aggregerade kostnadsberäkningen ovan inkluderar genomsnittet under de senaste 5 åren. | EUR 84                    |

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

**Rekommenderad innehavstid:** 5 år baseras på vår bedömning av delfondens risk- och avkastningsegenskaper och kostnader.

Denna produkt är utformad för investeringar på medellång sikt, och du ska vara beredd att behålla din investering i minst 5 år. Du kan lösa in din investering när som helst eller behålla den längre.

**Orderschema:** Köp- eller säljorder (inlösen) av andelar som mottagits och godtagits senast kl. 14.00 en bankdag i Luxemburg behandlas vanligtvis samma dag (med hjälp av värderingen den dagen).

Du kan byta andelar i delfonden mot andelar i andra delfonder i Amundi Funds, i enlighet med prospektet för Amundi Funds.

## Hur kan jag klaga?

Om du har några klagomål kan du:

- Ring vår kundtjänst på +352 2686 8001
- Skicka post till Amundi Luxembourg S.A. – Client Servicing – på 5, allée Scheffer 2520 Luxemburg, Luxemburg
- E-posta till [info@amundi.com](mailto:info@amundi.com)

Vid klagomål måste du tydligt ange dina kontaktuppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och ge en kort förklaring till ditt klagomål. Mer information finns på vår webbplats [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

Om du har ett klagomål på den person som har givit dig råd om produkten eller som sålde den till dig, kommer de att berätta var du ska klaga.

## Övrig relevant information

På vår webbplats [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu) finner du prospekt, stadgar, faktablad med basfakta för investerare, information till investerare, finansiella rapporter och ytterligare informationsdokument om delfonden, bland annat olika publicerade policyer för delfonden. Du kan också begära en kopia av sådana dokument på förvaltningsbolagets registrerade kontor.

**Tidigare resultat:** Du kan ladda ned tidigare resultat för delfonden under de senaste 5 åren på [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

**Resultatscenarier:** Du finner tidigare resultatscenarier, som uppdateras varje månad, på [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).