

Produkt

Amundi EUR Overnight Return UCITS ETF Acc

Et delfond av MULTI UNITS FRANCE

Forvaltningsselskap: Amundi Asset Management (heretter: «vi» eller «forvaltningsselskapet») medlem av Amundi-konsernet.

FR0010510800 – Valuta: EUR

Forvaltningsselskapets nettsted: www.amundi.fr

Ring +33 143233030 hvis du vil ha mer informasjon.

Det franske finanstilsynet («AMF») er ansvarlig for tilsyn med Amundi Asset Management når det gjelder dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Amundi Asset Management er godkjent i Frankrike under nr. GP-04000036 og regulert av AMF.

Produksjonsdato for nøkkelinformasjonsdokumentet: 28/12/2023.

Hva er dette produktet?

Type: Aksjer i MULTI UNITS FRANCE, institutt for kollektiv investering i verdipapirer (investeringsinstitutt), konstituert i form av et SICAV.

Løpetid: Delfondets varighet er ubegrenset. Forvaltningsselskapet kan oppløse fondet ved å avvikle det eller slå det sammen med et annet fond etter lovfestede krav.

Klassifisering AMF: Ikke relevant

Målsetting: Fondet er et passivt forvaltet indeksfond.

Fondets forvaltningsmål er å følge både oppgangen og nedgangen i utviklingen av indeksen Solactive Euro Overnight Return Index (reinvestert nettoutbytte) («referanseindeksen») denominert i euro (EUR) og representativ for utviklingen av et innskudd med kortsiktig rente i eurosone (Euro Short Term Rate, eller ESTER) forhøyet med 0,085 %, og samtidig maksimalt minimere følgefeil («tracking error») mellom fondets utvikling og referanseindeksens utvikling.

Følgefeilens forventede nivå under normale markedsvilkår er angitt i prospektet for fondet.

Nettstedet til Solactive AG (<https://www.solactive.com>) inneholder mer informasjon om referanseindeksen.

Fondet søker å oppnå sitt mål gjennom indirekte replisering, dvs. inngåelse av en over-the-counter-swapkontrakt (finansielle derivatinstrumenter, «FDI»)

Fondet kan investere i en diversifisert portefølje av gjeldsinstrumenter i eurosone, der resultatene vil utlignes mot utviklingen av referanseindeksen via de finansielle derivatinstrumentene.

Minste 60 % av verdien av fondets eiendeler tilsvarer eiendelene i balansen hvor restløpetiden er to år eller mer.

Du kan lese om den aktuelle sammensetningen av fondets verdipapirportefølje på www.amundiETF.com.

Indikativ netto andelsverdi for fondet finnes dessuten på Reuters og Bloombergs nettsteder, og kan også finnes på nettsteder som angir børskurser for fond.

Tiltenkte detaljinvestorer: Dette produktet er rettet mot investorer som har en grunnleggende kunnskap og begrenset eller ingen erfaring med fondsinvestering, som ønsker å bevare hele eller en del av den investerte kapitalen i den anbefalte investeringsperioden, og med kapasitet til å bære tap opp til det investerte beløpet.

Produktet er ikke åpent for personer bosatt i USA («U.S. Person» (definisjonen på «U.S. Person» er tilgjengelig på forvaltningsselskapets nettsted www.amundi.fr og/eller i prospektet).

Tilbakekjøp og transaksjon: Delfondets aksjer er notert og omsettes på en eller flere børs. Under normale omstendigheter kan aksjene handles i børsens åpningstid. Bare autoriserte deltakere (f.eks. utvalgte finansinstitusjoner) kan handle aksjer direkte med delfondet på primærmarkedet. Mer informasjon er å finne i prospektet for MULTI UNITS FRANCE.

Utbyttepolitikk: I samsvar med bestemmelsene i prospektet kan netto inntekter og merverdien av salg kapitaliseres eller deles ut etter forvaltningsselskapets skjønn.

Tilleggsopplysninger: Du kan få mer informasjon om dette delfondet, herunder prospektet og finansrapportene, gratis på forespørsel hos: Amundi Asset Management -91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankrike.

Netto andelsverdi for delfondet er tilgjengelig på www.amundi.fr.

Depotmottaker: SOCIETE GENERALE.

Hva er risikoene, og hva kan jeg få i avkastning?

RISIKOINDIKATOR



Risikoindikatoren forutsetter at du investerer i produktet i 1 år.

Høyeste risiko

Laveste risiko

Den syntetiske risikoindikatoren gjør det mulig å vurdere risikonivået for dette produktet i forhold til andre. Den angir hvor sannsynlig det er at dette produktet opplever tap fordi det er svingninger i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet i risikoklasse 1 av 7, noe som er den laveste risikoklassen. Potensielle tap knyttet til fremtidige resultater av produktet ligger altså på et svært lavt nivå. Hvis markedene skulle svekke seg, er det svært lite sannsynlig at vår mulighet til å betale deg blir påvirket.

Tilleggsrisiko: Likviditetsrisikoen i markedet kan forsterke svingningene i produktets utvikling.

Dette produktet er ikke beskyttet mot markedssvingninger, så du kan tape hele eller en del av investeringen.

Foruten de risikoer som inngår i risikoindikatoren, finnes det andre risikoer som kan påvirke delfondets utvikling. Se prospektet for MULTI UNITS FRANCE

UTVIKLINGSSCENARIOER

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene representerer eksempler basert på delfondets beste og verste samt middels utvikling de siste ti årene. Markedene kan utvikle seg svært annerledes i fremtiden. Stressscenarioet viser hva du kan oppnå under ekstreme markedsforhold.

Hva du oppnår med dette produktet, avhenger av markedets fremtidige utvikling. Markedets fremtidige utvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet.

Anbefalt investeringsperiode: 1 år		
Investering 10 000 EUR		
Scenarier	Hvis du trekker deg ut etter 1 år	
Minimum	Det finnes ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape hele eller en del av investeringen.	
Stressscenario	Hva du kan få etter fratrekk for kostnader	€8 960
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-10,4 %
Ugunstig scenario	Hva du kan få etter fratrekk for kostnader	€8 960
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-10,4 %
Moderat scenario	Hva du kan få etter fratrekk for kostnader	€8 990
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-10,1 %
Gunstig scenario	Hva du kan få etter fratrekk for kostnader	€9 310
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-7,9 %

De angitte tallene omfatter alle kostnader ved selve produktet, men ikke nødvendigvis alle omkostningene som skyldes rådgivning eller distribusjon. Disse tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke de beløpene du mottar.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario har funnet sted for en investering mellom 30.06.2021 og 30.06.2022.

Middels scenario: Denne typen scenario har funnet sted for en investering mellom 30.06.2017 og 29.06.2018.

Gunstig scenario: Denne typen scenario har funnet sted for en investering mellom 30.12.2022 og 22.12.2023.

Hva om Amundi Asset Management ikke er i stand til å betale meg tilbake?

Dette produktet er et felleseie av finansielle instrumenter og distinkte innskudd fra forvaltningsselskapet. I tilfelle svikt fra forvaltningsselskapets side, vil ikke produktets verdipapirer bevart av depotmottaker, bli påvirket. I tilfellet svikt fra depotmottaker side, vil risikoen for finansielt tap begrenses siden depotmottakers verdipapirer er juridisk atskilt fra produktets verdipapirer.

Hva er kostnadene?

Det er mulig at den som selger deg dette produktet, eller som gir deg råd om produktet, ber deg betale tilleggskostnader. Hvis det er tilfelle, vil vedkommende informere deg om disse kostnadene og vise deg hvordan disse kostnadene påvirker investeringen.

Tabellene viser de beløpene som er trukket fra investeringen din for å dekke forskjellige typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du har investert og hvor lenge du investerer i produktet. De beløpene som angis her, er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og forskjellige mulige investeringsperioder.

Vi har forutsatt:

– at du i løpet av det første året får igjen det beløpet som du har investert (årlig avkastning på 0 %) at produktet i de andre investeringsperiodene utvikler seg som angitt i det moderate scenarioet

– 10 000 EUR er investert

KOSTNADER OVER TID

Investering 10 000 EUR	
Scenarioer	Hvis du trekker deg ut etter 1 år*
Totale kostnader	€9
Årlig kostnadseffekt**	0,1 %

* Anbefalt investeringsperiode.
** Den viser i hvilken grad kostnadene årlig reduserer avkastningen under investeringsperioden. Den viser for eksempel at hvis du trekker deg ut når den anbefalte investeringsperioden er over, forventes det at den gjennomsnittlige avkastningen per år blir -10,01 % ekskl. kostnader og -10,10 % inkl. kostnader.
Vi fakturerer ikke oppstartsgebyrer

SAMMENSETNING AV KOSTNADER

Oppstarts- eller avslutningskostnader (engangskostnader)		Hvis du trekker deg ut etter 1 år
Oppstartskostnader*	Vi fakturerer ikke oppstartskostnader.	Opptil 0 EUR
Avslutningskostnader*	Vi fakturerer ikke avslutningskostnader for dette produktet, men den som selger deg produktet, kan gjøre det.	0 EUR
Faste årlige kostnader		
Forvaltningskostnader og andre drifts- eller administrasjonskostnader	0,10 % av investeringens verdi per år. Denne prosenten er basert på de reelle kostnadene det siste året.	10,00 EUR
Transaksjonskostnader	Vi belaster ikke transaksjonskostnader for dette produktet	0,00 EUR
Tilleggs kostnader under visse særskilte vilkår		
Provisjon knyttet til resultatene	Det belastes ikke provisjon for dette produktet.	0,00 EUR

Sekundærmarked: I den grad delfondet er en ETF, vil investorer som ikke er autoriserte deltakere, vanligvis bare kunne kjøpe eller selge aksjer på sekundærmarkedet. Derfor vil investorer betale megler- og/eller transaksjonsgebyrer i forbindelse med sine børstransaksjoner. Disse megler- og/eller transaksjonsgebyrene kan verken faktureres til eller betales av delfondet eller forvaltningsselskapet, men gjennom investoren selv. I tillegg kan investorer også måtte bære kostnaden som utgjør forskjellen mellom prisene aksjer kan kjøpes og selges til («bid-ask spreads»).

Primærmarked: Autoriserte deltakere som handler direkte med delfondet, vil betale transaksjonskostnader knyttet til primærmarkedet.

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt investeringsperiode: 1 år. Den er basert på vår evaluering av godtgjørelses- og risikokarakteristika og delfondets kostnader. Dette produktet er utviklet for investering på kort sikt. Du bør være villig til å sitte på investeringen i minst 1 år. Du kan når som helst få innløst investeringen eller sitte lenger på den.

Ordreplan: Ordre for tilbakekjøp av aksjer må være mottatt før kl. 17.00 (Paris-tid) på dagen andelsverdien fastsettes. Se prospektet for MULTI UNITS FRANCE for ytterligere detaljer om tilbakekjøp.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage, kan du

- sende en e-post til Amundi Asset Management i 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris – Frankrike
- sende en e-post til complaints@amundi.com

Hvis du vil klage, må du klart og tydelig angi kontaktinformasjon (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og kort forklare klagen. Du finner mer informasjon på www.amundi.fr.
Hvis du vil klage på den som anbefalte deg dette produktet, eller som har solgt det til deg, må du kontakte vedkommende for å få alle opplysninger om klageprosedyren.

Andre relevante opplysninger

Du finner prospektet, vedtektene, nøkkelinformasjonsdokumentene for investorer, meldinger til investorene, finansrapporter og andre informasjonsdokumenter for delfondet, herunder diverse strategier offentliggjort av delfondet, på nettsiden vår www.amundi.fr. Du kan også be om en kopi av disse dokumentene ved forvaltningsselskapets forretningskontor.

For mer informasjon om børskurs for fondet og den markedsdsskapende finansinstitusjonen kan du se fondets prospekt, avsnittene «Kjøp og salg på sekundærmarkedet» og «Markedsskapende finansinstitusjoner». Veiledende andelsverdi publiseres i sanntid av markedsfirmaet når handelen er åpen.

Når dette produktet er tilknyttet en livsforsikringsavtale eller kapitaliseringsavtale, vil utfyllende informasjon om denne avtalen, slik som kostnaden for avtalen, som ikke er inkludert i kostnadene angitt i dette dokumentet, avtalen i tilfelle reklamasjon og hva som skjer i tilfelle svikt fra forsikringsselskapets side, finnes i nøkkelinformasjonsdokumentet til avtalen som din forsikringsgiver eller megler eller forsikringsformidler er pliktig å gi deg etter loven.

Tidligere resultater: Du kan laste ned delfondets tidligere resultater for de ti siste årene på www.amundi.fr.

Resultatscenarioer: Du kan se tidligere resultatscenarioer på www.amundi.fr. Scenarioene oppdateres hver måned.