AVAINTIETOASIAKIRJA

Tarkoitus: *Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa.*
Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

AMUNDI FUNDS GLOBAL CORPORATE BOND – A2 USD

Amundi Fundsin alarahasto

LU1103153331 – Valuutta: USD

Tämä alarahasto on hyväksytty Luxemburgissa.
Rahastoyhtiö: Amundi Luxembourg S.A. (tästedes "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 tai numerosta +352 2686 8001.

Tämä asiakirja on julkaistu 18.01.2023.

AVAINTIETOASIAK

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Luxemburgilaisen avoimen sijoitusrahaston Amundi Fundsin 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 rahoitustuote, joka edistää SFDR-asetuksen 8 artiklan mukaisia ESG-periaatteita.
Sekä tuoton että pääomankasvun (kokonaistuotto) saaminen.
Rahasto sijoittaa vähintään 67 prosenttia varoistaan joukkovelkakirjoihin ja voi sijoittaa enintään 15 prosenttia varoistaan sijoituskelpoista heikompiin arvopapereihin. Näillä sijoituksilla ei ole valuuttarajoituksia.
Alarahasto hyödyntää johdannaisia keinona alentaa riskejä, hallita salkkua tehokkaasti ja saada (lyhyt- tai pitkäaikaista) altistusta erilaisille omaisuusluokille, markkinoille tai muille sijoitusmahdollisuuksille (mukaan lukien johdannaiset, jotka keskittyvät luottoon, korkoihin ja valuuttakursseihin). Alarahasto voi käyttää luottojohdannaisia (enintään 40 % nettovaroistaan).
Vertailuarvo: Alarahastoa hallinnoidaan aktiivisesti ja se pyrkii ylittämään seuraamansa CE BofA ML Global Large Cap Corporate USD Hedged -indeksin tuoton. Alarahasto sijoittaa pääasiassa vertailuarvon liikkeeseenlaskijoiden omaisuuseriin, mutta rahastoyhtiön johto voi oman harkintansa mukaan sijoittaa myös vertailuarvoon kuulumattomiin omaisuuseriin. Alarahasto seuraa riskialtistusta suhteessa vertailuarvoon, mutta poikkeamien vertailuarvosta odotetaan olevan merkittäviä. Alarahasto ei ole nimennyt vertailuarvoa viitearvoksi SFDR-asetuksen vaatimuksien täyttämiseksi. Vertailuarvo on laaja markkinaindeksi, jonka osatekijöitä ei arvioida eikä valita ympäristötekijöiden perusteella, joten se ei vastaa alarahaston edistämiä ympäristötavoitteita.
Hallintaprosessi: Alarahasto on yhdistänyt sijoitusprosessiinsa kestävyystekijät, jotka on kuvattu tarkemmin tarjousesitteen kohdassa "Kestävä sijoituspolitiikka". Sijoitustiimi analysoi korkojen ja talouden suuntauksia (ylhäältä alaspäin), jotta se tunnistaa todennäköisesti parhaat riskioikaistut tuotot tarjoavat maantieteelliset alueet. Sijoitustiimi käyttää sitten sekä teknistä analyysia että perusanalyysia, mukaan lukien luottoanalyysia, sektoreiden ja arvopapereiden valintaan (alhaalta ylöspäin) sekä hyvin monialaisen arvopaperisalkun rakentamiseen. Alarahasto pyrkii saavuttamaan sijoitussalkulleen vertailuarvoaan paremman ESG-arvosanan.

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 ja saamaan tuottoa 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 Fundsin tarjousesitteessä on tarkempia tietoja.

Tuotonjako: Koska tämä osakeluokka ei jaa osinkoa, sen sijoitustuotot sijoitetaan uudelleen.

Lisätietoja: Lisätietoja tästä rahastosta, mukaan lukien tarjousesite ja tilinpäätökset, on saatavana veloituksetta pyynnöstä seuraavalta taholta: Amundi Luxembourg S.A., 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg
Alarahaston nettoarvo on saatavissa sivustosta 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 kolme 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.

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.

Lisäriskit: 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 Fundsin tarjousesitteestä.

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. Stressinäkymä 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 USD

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
		1 vuosi	3 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	4 530 $	5 730 $
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-54,7 %	-16,9 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 820 $	8 100 $
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-21,8 %	-6,8 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 950 $	10 780 $
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0,5 %	2,5 %
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 960 $	11 780 $
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	9,6 %	5,6 %

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 näkymä tapahtui sijoitukselle, jolla oli soveltuva edustaja.

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

Jokaisen Amundi Fundsin 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 näkymän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 USD

AJAN MYÖTÄ KERTYVÄT KULUT

Sijoitus 10 000 USD		
Näkymät	**Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut**	
	1 vuosi	**3 vuotta***
Kokonaiskulut	586 $	919 $
Vaikutus vuotuiseen tuottoon**	5,9 %	3,1 %

* 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 5,61 prosenttia ennen kuluja ja 2,54 prosenttia kulujen jälkeen.

Nämä luvut sisältävät jakelupalkkion enimmäismäärän, jonka henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi periä (4,50 prosenttia sijoitussummasta / 450 USD). Tämä henkilö ilmoittaa sijoittajalle varsinaisen jakelumaksun.

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

KULUJEN RAKENNE

	Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä	**Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua**
Osallistumiskulut	Tähän sisältyvät jakelukustannukset, jotka ovat 4,50 % sijoitussummasta. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, ilmoittaa sijoittajalle todellisen maksun.	Enintään 450 USD
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 USD
	Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain	
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,32 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä prosenttiosuus on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	126 USD
Liiketoimikulut	0,11 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	10 USD
	Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut	
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 USD

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

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta. Perustuu tuotteen riskiarvioon, tuottoprofiiliin 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 14.00 mennessä minä tahansa Luxemburgin kaupankäyntipäivänä, käsitellään tavallisesti samana päivänä (kyseisen päivän arvostuksen mukaan).

Sijoittaja saa vaihtaa Amundi Fundsin alarahaston osuuksia rahaston muiden alarahastojen osuuksiin, kuten Amundi Fundsin tarjousesitteessä mainitaan.

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.

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. Sijoittajat voivat pyytää myös näiden asiakirjojen kopion rahastoyhtiön rekisteröidystä toimipaikasta.

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

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