Avaintietoesite

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot alarahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi tämän alarahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

AMUNDI FUNDS MULTI-STRATEGY GROWTH - A EUR
SICAV AMUNDI FUNDS -rahaston alarahasto

ISIN-koodi: (A) LU1883335165

Tämä UCITS-rahasto on nimennyt hallinnointiyhtiökseen Amundi-ryhmään kuuluvan Amundi Luxembourg SA

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Tavoitteena on saavuttaa käteisen tuoton ylittävä positiivinen tuotto koko markkinajakson aikana suositellulla vähimmäissijoitusajalla.

Alarahasto sijoittaa moniin eri arvopapereihin eri puolilta maailmaa, myös kehittyvillä markkinoilla. Näihin sijoituksiin voi sisältyä minkä tahansa maturiteetin valtioiden ja yritysten joukkovelkakirjoja, osakkeita, vaihtovelkakirjoja ja rahamarkkina-arvopapereita.

Alarahasto käyttää johdannaisia riskien pienentämiseen, tehokkaaseen salkunhoitoon ja keinona altistua (pitkä- tai lyhytaikaisesti) eri omaisuuserille, markkinoille tai muille sijoitusmahdollisuuksille (mukaan lukien johdannaiset, jotka keskittyvät luottoon, osakkeisiin, korkoihin, valuuttoihin, volatiliteettiin ja inflaatioon).

Alarahasto voi käyttää johdannaisia altistuakseen lainoille, joiden suuruus on enintään 20 % rahaston varoista.

Vertailuindeksi: Alarahastoa hallinnoidaan aktiivisesti. Alarahasto voi käyttää vertailuindeksiä jälkikäteen alarahaston tuotto- ja arvonkehityksen arvioinnin indikaattorina ja osuuslajikohtaisesti tulosperusteisia palkkioita laskettaessa. Vertailuindeksi ei aseta rajoituksia sijoitussalkun rakentamiselle.

Hallintaprosessi: Rahastonhoitaja luo ensin makrostrategiaportfolion tuottamaan tuottoa, joka ei riipu yksittäisistä markkinoista, ja sen lisäksi noudattaa päällekkäisstrategiaa ylimääräisen tuoton tuottamiseksi. Makrostrategiasalkku koostuu kaikentyyppisistä osakkeista ja joukkovelkakirjoista, joita ovat kaiken tyyppisten liikkeeseenlaskijoiden liikkeeseen laskemia eri puolilta maailmaa. Varojen allokointia sekä pitkää tai lyhyttä positiointia ohjaavat makrotaloudelliset, temaattiset ja alueelliset skenaariot. Ylimääräisen tuoton strategia kohdistuu pääasiassa korkoihin, osakkeisiin, yritysjoukkovelkakirjoihin, valuuttoihin ja hyödykkeisiin. Tämä strategia hyödyntää korreloitujen rahoitusvälineiden välisiä hintaeroja, mutta perustuu myös tietyn arvopaperin kehityssuuntaan. Kehittyneen prosessin avulla riskiä ja suorituskykyä arvioidaan jatkuvasti ja määritetään sijoitusten hajautus eri omaisuuslajeihin.

Kasvuosuus pidättää ja investoi automaattisesti uudelleen kaiken alarahaston kerryttämän tuoton ja kasvattaa siten kasvuosuuksien arvoa.

Suositeltu vähimmäisaika omistukselle on 5 vuotta.

Osuudet voidaan myydä tai lunastaa (ja/tai vaihtaa) minä tahansa kaupankäyntipäivänä (ellei rahastoesitteessä muuta mainita) kulloiseenkin kaupankäyntihintaan (substanssiarvo) perustamiskirjan mukaisesti. Tarkempia tietoja saa yhteissijoitusyrityksen rahastoesitteestä.

Riski-tuottoprofiili

Pienempi riski, → Suurempi riski,

Tavallisesti pienempi tuotto → Tavallisesti suurempi tuotto

1	2	3	4	**5**	6	7

Alarahaston riskitaso heijastaa salkun ennakoitua enimmäisvolatiliteettia.

Historiatiedot eivät välttämättä ole luotettava indikaatio tulevasta.

Rahaston kuulumista esitettyyn riskiluokkaan ei taata, ja luokitus voi muuttua ajan kuluessa.

Pienimmän riskin luokitus ei tarkoita sijoituksen olevan ”riskitön”.

Alkuinvestoinnille ei anneta takuita tai suojaa.

Tärkeät alarahastolle olennaiset riskit, joita indikaattori ei ota riittävästi huomioon:

- Luottoriski: edustaa riskejä, jotka yhdistetään liikkeeseenlaskijan luokituksen äkilliseen laskemiseen tai sen maksukyvyttömyyteen.
- Likviditeettiriski: mikäli rahoitusmarkkinoilla käydään vähän kauppaa, jokainen myynti tai osto tällaisilla markkinoilla saattaa johtaa merkittävään markkinavaihteluun/-heilahteluihin, jotka saattavat vaikuttaa salkkusi arvoon.
- Vastapuoliriski: riski, että markkinaosapuoli on kyvytön täyttämään sopimusvelvollisuuksiaan suhteessa salkkuusi.
- Operatiivinen riski: eri palveluntarjoajien riittämättömästä tai epäonnistuneesta salkkusi hallinnasta ja arvioinnista johtuva riski.
- Kehittyvien markkinoiden riski: Sijoituksissa tiettyihin maihin voi olla suurempi poliittinen, oikeudellinen ja taloudellinen riski ja likviditeettiriski kuin sijoituksissa kehittyneisiin maihin.

Monimutkaisten tuotteiden, kuten johdannaisinstrumenttien, käyttö saattaa lisätä salkkusi markkinaliikkeitä.

Kaikki nämä riskit voivat toteutuessaan vaikuttaa salkkusi substanssiarvoon.

Rahaston kulut

Perittävät palkkiot käytetään alarahaston hallinnoinnista aiheutuvien kustannusten maksamiseen, mukaan lukien markkinointi- ja jakelukustannukset. Palkkiot vähentävät sijoituksen potentiaalista kasvua.

Sijoituksen tekemistä edeltävät tai sen jälkeen perittävät kertaluonteiset palkkiot	
Merkintäpalkkio	4,50 %
Lunastuspalkkio	Ei palkkiota
Muunnospalkkio	1,00 %
Tämä on enimmäismäärä mitä rahoistasi saatetaan vähentää ennen kuin sijoituksesi tuotot maksetaan.	
Vuoden aikana alarahaston varoista vähennettävät kulut	
Juoksevat kulut	1,55 %
Alarahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	15,00 % vuodessa kaikesta alirahaston saavuttamasta Euro OverNight Index Average (EONIA) -koron ylittämästä tuotosta.
	Välityspalkkioita ei ole otettu alarahaston viime tilivuodelta.

Mainitut **merkintä-** ja **muunnos/lunastuspalkkiot** ovat enimmäispalkkioita. Joissakin tapauksissa saatat maksaa vähemmän - pyydä lisätietoja sijoitusneuvojaltasi.

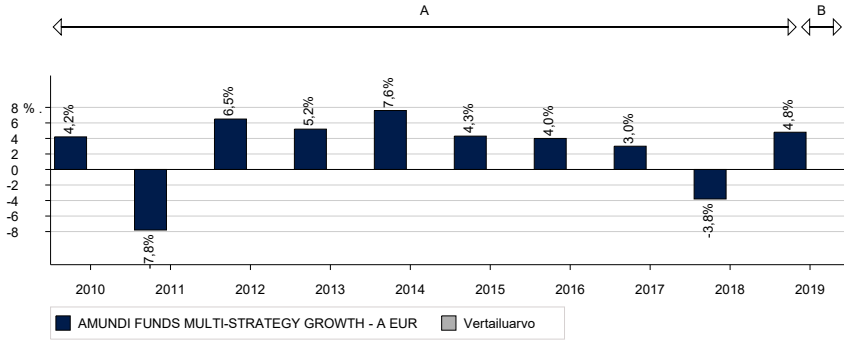
Juoksevien kulujen määrä perustuu kuluvan vuoden kuluihin. Palkkion suuruus voi vaihdella vuosittain. Siihen eivät sisälly:

- Tuottopalkkiot
- Arvopaperikaupan kulut, paitsi Alarahaston maksamat merkintä- tai lunastuspalkkiot sen ostaessa tai myydessä osuuksia toisesta yhteissijoitusyrityksestä.

Juoksevien kulujen määrä on arvio. Alarahaston vuosikertomus näyttää tarkan summan kullekin tilikaudelle.

Lisätietoja kuluista löytyy UCITS-rahaston rahastoesitteen kulut-kappaleesta. Esite on saatavilla osoitteesta: www.amundi.com.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



A: Alarahasto luotiin sulauttamaan AMUNDI FUNDS II MULTI-STRATEGY GROWTH -rahasto. Tuotto perustuu sulautetun alarahaston tuottoon. Sulautettu alarahasto käytti samaa sijoituspolitiikkaa kuin vastaanottava alarahasto, sitä hallinnoi sama sijoitusten hallintatiimi ja se otti käyttöön samankaltaisen palkkiorakenteen. Sulautetun alarahaston perustamisaika: 2008.
B : Alarahaston tuotto sen liikkeeseenlaskupäivästä alkaen.

Kaaviolla on rajallinen arvo tulevan kehityksen oppaana.
Oheisessa kaaviossa esitetyt vuotuistetut tuotot on laskettu nettona kaikista alarahaston veloittamista kuluista.
Alarahasto perustettiin 07. kesäkuuta 2019. Osuuslaji perustettiin 07. kesäkuuta 2019.
Viitevaluutta on euro.

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö: CACEIS Bank, Luxembourg haara.
Lisätietoa UCITS-rahastosta (rahastoesite, väliraportit) saa korvauksetta englannin kielellä osoitteesta: Amundi Luxembourg, 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg.
Ajantasaiset tiedot palkkiokäytännöistä, mukaan lukien muun muassa kuvaus palkkioiden ja korvausten laskentatavasta sekä palkkioiden ja korvausten myöntämisestä vastaavien henkilöiden tiedot, ovat saatavilla seuraavasta verkko-osoitteesta: https://www.amundi.lu/retail/Local-Content/Footer/Quick-Links/Regulatory-information/Amundi Tiedot voi myös pyytää maksutta paperikopiona.
Muuta käytännöllistä tietoa (kuten viimeisin substanssiarvo) saa Internet-sivustolta www.amundi.com.
Yhteissijoitusyritys sisältää suuren määrän muita alarahastoja ja muita osuuslajeja, jotka on kuvattu rahastoesitteessä. Vaihto voidaan tehdä myös yhteissijoitusyrityksen toisen alarahaston osuuksiin rahastoesitteen ehtojen mukaisesti.
Jokainen alarahasto vastaa UCITS-rahaston varojen ja vastuiden erillistä osaa. Tämän seurauksena kunkin alarahaston varat ovat käytettävissä täyttämään kunkin alarahaston sijoittajien alarahastoon liittyviä oikeuksia, sekä velkojien oikeuksia, joiden vaateet ovat syntyneet liittyen tietyn alarahaston luomiseen, toimintaan tai likvidointiin.
Tämä dokumentti kertoo UCITS-rahaston alarahastosta. Rahastoesite ja väliraportit valmistellaan tämän dokumentin alussa nimetylle koko UCITS-rahastolle.
UCITS-rahastoa koskeva Luxemburgin verolainsäädäntö saattaa vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.
Amundi Luxembourg SA voidaan asettaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja, jotka ovat ristiriidassa UCITS-rahastoesitteen asianomaisten osien kanssa.

****

UCITS-rahastolla on toimilupa Luxemburgissa, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier, Luxemburg (www.cssf.lu).
Amundi Luxembourg SA:lla on toimilupa Luxemburgissa, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier, Luxemburg.
Tämä avaintietoasiakirja on voimassa 11. helmikuuta 2020 alkaen.