

Produkt

AMUNDI INDEX MSCI USA SRI PAB - AE

Et underfond av Amundi Index Solutions

LU1861135512 – Valuta: EUR

Dette underfondet har konsesjon i Luxembourg.

Forvaltningsselskap: Amundi Luxembourg S.A. (heretter benevnt: «vi»), del av Amundi-konsernet, har konsesjon i Luxembourg og er under tilsyn av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

CSSF er ansvarlig for tilsynet med Amundi Luxembourg S.A. i forbindelse med dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Du kan få mer informasjon ved å se i www.amundi.lu eller ringe +352 2686 8001.

Dette dokumentet ble publisert 20.07.2023.

NØKKELINFORMA

Hva er dette produktet?

Type: Andeler i et underfond i Amundi Index Solutions, et foretak for kollektive investeringer i omsettelige verdipapirer (UCITS), etablert som SICAV.

Løpetid: Underfondets løpetid er ubegrenset. Forvaltningsselskapet kan, i samsvar med juridiske krav, avvike fondet ved likvidasjon eller ved fusjon med et annet fond.

Målsetting: Dette underfondet forvaltes passivt.

Målsettingen til dette underfondet er å følge verdiutviklingen til MSCI USA SRI Filtered PAB-indeksen og å minimere relativ volatilitet mellom underfondets netto aktivaverdi og indeksen verdiutvikling. Underfondet har som mål å oppnå et nivå av relativ volatilitet for underfondet og fondets indeks som normalt ikke skal overstige 1 %.

Indeksen er en netto-totalavkastningsindeks: nettoutbytte etter skatt betalt av indeksbestanddelene er inkludert i indeksavkastningen.

MSCI USA SRI Filtered ex Fossil Fuels Index er en aksjeindeks basert på MSCI USA-indeksen («morindeksen»), som er representativ for aksjer i store og mellomstore selskaper i det amerikanske markedet. Indeksen gir eksponering mot selskaper med enestående miljø-, sosial- og styringsvurderinger (ESG) og utelukker selskaper hvis produkter har negative sosiale eller miljømessige konsekvenser.

Mer informasjon om sammensetningen av indeksen og dens driftsregler er å finne i prospektet og på msci.com

Indeksverdien er tilgjengelig via Bloomberg (MXUSSXNU).

Eksponeringen mot indeksen vil bli oppnådd gjennom en direkte replikering, hovedsakelig ved å foreta direkte investeringer i omsettelige verdipapirer og/eller andre kvalifiserte aktiva som representerer indeksen bestanddeler i et forhold som ligger ekstremt nær deres forholdsmessige andel i indeksen.

Investeringsforvalteren vil kunne benytte derivater for å håndtere inn- og utbetalinger samt hvis det muliggjør en bedre eksponering mot en

indeksbestanddel. For å generere sekundære inntekter for å kompensere for kostnader., kan underfondet også ta del i verdipapirtulån.

Utbyttepolitikk: Akkumuleringsandeler beholder og reinvesterer automatisk netto investeringsinntekter i underfondet når utbytteandeler betaler utbytte årlig.

Minste anbefalte investeringstid er 5 år.

Andeler kan selges eller innløses (og/eller konverteres) på en hvilken som helst handelsdag (med mindre annet er angitt i prospektet) til den respektive handelskursen (netto aktivaverdi) i samsvar med vedtektene. Mer informasjon finnes i prospektet for UCITS-fondet.

Tiltenkt privatinvestor: Dette produktet er beregnet på investorer som har grunnleggende kunnskap om, og ingen eller begrenset erfaring fra, å investere i fond, som ønsker å øke verdien av investeringen over den anbefalte investeringsperioden, og som er forberedt på å påta seg høy risiko for sin opprinnelige kapital.

Innløsning og handel: Andeler kan selges (innløses) som angitt i prospektet til den aktuelle handelskursen (netto aktivaverdi). Mer informasjon finnes i prospektet for Amundi Index Solutions.

Utbyttepolitikk: Ettersom dette er en andelsklasse uten utdeling, reinvesteres investeringsinntektene. Akkumuleringsandeler beholder og reinvesterer automatisk all nettoinntekt i underfondet og akkumulerer dermed verdi i akkumuleringsandelenes kurs.

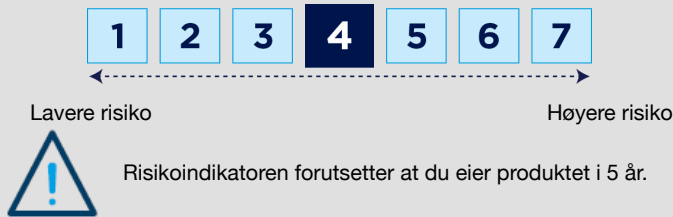
Mer informasjon: Du kan få mer informasjon om underfondet, inkludert prospektet og finansielle rapporter, som er vederlagsfritt tilgjengelige på forespørsel, fra: Amundi Luxembourg S.A. i 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg.

Netto aktivaverdi for underfondet er å finne på www.amundi.lu.

Depotmottaker: CACEIS Bank, filialen i Luxembourg.

Hva er risikoene og hva kan jeg få tilbake?

RISIKOINDIKATOR



Risikoindikatoren er en veiledning på produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger grunnet svingninger i markedet eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, som er en risikoklasse med middels risiko. Dette vurderer mulige tap fra fremtidige resultater til et middels nivå, og dårlige markedsforhold kan ha en virkning på vår evne til å betale deg.

Andre risikoer: Markedslikviditetsrisiko kan forsterke svingninger i produktets avkastning.

Det inngår ikke noe beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning i produktet, slik at du kan tape deler eller hele investeringen.

I tillegg til risikoene som inngår i risikoindikatoren, kan andre risikoer påvirke underfondets resultat. Se prospektet for Amundi Index Solutions.

RESULTATSCENARIOER

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker det verste, gjennomsnittlige og beste resultatet for underfondet de siste 10 år. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden. Stressscenarioet viser hva du kan komme tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva du får tilbake fra dette produktet vil avhenge av fremtidig markedsavkastning. Fremtidig markedsutvikling er uvisst og kan ikke forutsies med nøyaktighet.

Anbefalt investeringsperiode: 5 år Det investeres EUR 10 000			
Scenarioer		Hvis du innløser etter	
		1 år	5 år
Minimum	Det finnes ikke noe garantert minsteavkastning. Du kan tape deler eller hele investeringen.		
Stressscenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€4 460	€3 190
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-55,4 %	-20,4 %
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€8 040	€9 110
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-19,6 %	-1,8 %
Middels gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€10 820	€18 220
	Gjennomsnittlig avkastning per år	8,2 %	12,7 %
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€14 210	€22 790
	Gjennomsnittlig avkastning per år	42,1 %	17,9 %

Tallene som vises, inkluderer alle kostnadene ved selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene som du belastes av din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan virke inn på hvor mye du får tilbake.

Denne typen scenario inntraff for en passende referanse for investeringen.

Gunstig scenario: Denne typen scenario forekom for en investering mellom 31.10.2016 og 29.10.2021

Moderat scenario: denne typen scenario inntraff for en investering mellom 31.07.2018 og 07.07.2023

Ugunstig scenario: denne typen scenario inntraff for en investering mellom 31.12.2021 og 07.07.2023.

Hva skjer hvis Amundi Luxembourg S.A. ikke kan betale deg?

Aktivaene som investeres for de ulike underfondene i Amundi Index Solutions holdes adskilt. Aktivaene og forpliktelsene til underfondet er adskilt fra de til de andre underfondene, samt fra forvaltningsselskapets aktiva, og det er ingen forpliktelser som går på tvers mellom disse. Underfondet vil ikke være ansvarlig hvis forvaltningsselskapet eller noen tjenesteleverandør skulle mislykkes eller misligholde sine forpliktelser.

Hva er kostnadene?

Personen som rådgir deg om eller solgte deg dette produktet, kan innkreve andre kostnader. I så fall vil denne personen opplyse deg om disse kostnadene og hvordan de virker inn på investeringen.

Tabellene viser beløpene som belastes investeringen for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer og hvor lenge du beholder produktet. Tallene som vises, er illustrasjoner som bygger på et eksempel med investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- I det første året vil du få tilbake det investerte beløpet (0 % årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet har en avkastning som vist i det moderate scenarioet.
- EUR 10 000 er investert.

KOSTNADER OVER TID

Det investeres EUR 10 000		
Scenarioer	Hvis du innløser etter	
	1 år	5 år*
Samlede kostnader	€484	€781
Årlig kostnadsinnvirkning**	4,9 %	1,5 %

* Anbefalt investeringsperiode.

** Dette viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over investeringsperioden. Det viser for eksempel at hvis du løser inn ved den anbefalte investeringsperiodens slutt, vil det forventede resultatet være 14,20 % før kostnader og 12,75 % etter kostnader.

Disse tallene inkluderer det maksimale distribusjonsgebyret som personen som selger produktet kan belaste deg (4,50 % av investert beløp / EUR 450). Denne personen vil informere deg om det faktiske distribusjonsgebyret.

Hvis investeringen i dette produktet utgjør en del av en forsikringsavtale, vil ikke kostnadene som vises, inkludere eventuelle tilleggskostnader som du kan bli belastet.

KOSTNADSSAMMENSETNING

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Dette inkluderer distribusjonskostnader på 4,50 % av det investerte beløpet. Dette er det meste du vil belastes. Personen som selger deg produktet vil informere deg om det faktiske gebyret.	Opptil EUR 450
Innløsningskostnader	Vi belaster ikke et innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet, kan gjøre det.	EUR 0
Løpende kostnader belastet hvert år		
Forvaltningsgebyr og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,33 % av verdien på investeringen per år. Denne prosentandelen er basert på faktiske kostnader det siste året.	EUR 31,04
Transaksjonskostnader	0,04 % av verdien på investeringen per år. Dette er et anslag over kostnader som påløper ved kjøp og salg av de underliggende investeringene i produktet. Det faktiske beløpet vi variere, avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	EUR 3,45
Øvrige kostnader som belastes under bestemte forhold		
Resultatgebyr	Det belastes ikke noe resultatgebyr i dette produktet.	EUR 0,00

Hvor lenge bør jeg eie det og kan jeg trekke ut pengene mine tidlig?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år. Dette er basert på vår vurdering av risiko- og avkastningskarakteristikkene og kostnadene i underfondet.

Dette produktet er beregnet for investering på mellomlang sikt. Du bør være forberedt på å beholde investeringen i minst 5 år. Du kan når som helst innløse investeringen, eller du kan beholde investeringen over en lengre periode.

Tidsplan for ordreinnleggelse: Ordre om å innløse andeler må mottas før kl. 14.00 Luxembourg-tid på verdsettelsesdagen. Se prospektet for Amundi Index Solutions hvis du vil ha mer informasjon om innløsninger.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage, kan du:

- Ringe vår klagetelefon på +352 2686 8001
- Sende brev til Amundi Luxembourg S.A. – Client service – 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg
- Sende e-post til info@amundi.com

Ved en klage må du tydelig angi dine kontaktopplysninger (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og gi en kort forklaring på hvorfor du klager. Mer informasjon er tilgjengelig på vårt nettsted www.amundi.lu.

Hvis du har en klage på personen som rådgir deg om dette produktet, eller som solgte det til deg, vil de fortelle deg hvor du kan klage.

Annen aktuell informasjon

Du kan finne prospektet, vedtektene, dokument med viktig investorinformasjon, meldinger til investorer, finansielle rapporter og ytterligere informasjonsdokumenter som gjelder underfondet, inkludert ulike publiserte retningslinjer for underfondet, på vårt nettsted www.amundi.lu. Du kan også be om å få en kopi av slike dokumenter i forretningskontoret til forvaltningsselskapet.

Tidligere resultater: Du kan laste ned tidligere verdiutvikling for underfondet de siste 5 årene på www.amundi.lu.

Resultatscenarioer: Du finner tidligere månedlig oppdaterte resultatscenarioer på www.amundi.lu.