

Produkt

Amundi US Inflation Expectations 10Y UCITS ETF Acc

Et underfond av MULTI UNITS LUXEMBOURG
LU1390062831 – Valuta: USD

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 01/01/2024.

Hva er dette produktet?

Type: Andeler i et underfond i MULTI UNITS LUXEMBOURG, 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: Fondet er et indekssparende, passivt forvaltet UCITS-foretak.

Investeringsmålet er å gjenspeile verdiutviklingen til "Markit iBoxx USD Breakeven 10-Year Inflation Index" («referanseindeksen») pålydende USD, for å gi en eksponering mot en lang posisjon i US 10-year Treasury Inflation-Protected verdipapirer (TIPS) og en shortposisjon i amerikanske statsobligasjoner med tilstøtende durasjoner.

Differansen i utbytte (eller «spread») mellom disse obligasjonene blir ofte kalt «breakeven rate of inflation» (BEI) og anses å være et mål på markedets forventninger til inflasjon i et angitt tidsrom.

For å sikre EUR-valutarisikoen bruker fondet en månedlig sikringsstrategi som tar sikte på å redusere virkningen av en endring i fondets valuta mot valutaen til referanseindeksens bestanddeler.

Referanseindeksen er en netto-totalavkastningsindeks. En netto-totalavkastningsindeks beregner verdiutviklingen til indeksbestanddelene på grunnlag av at eventuelle utbytter eller utdelinger inkluderes i indeksavkastningen etter tilbakeholdelse av kildeskatt.

For å sikre replikerbarheten ved referanseindeksen som fondet gjenspeiler, tar referanseindeksens metodikk hensyn til kostnadene forbundet med å bygge en long-/shortposisjon, spesielt lånekostnadene til shortposisjonen.

Ytterligere informasjon om referanseindeksen finner du på www.markit.com.

Fondet søker å oppnå sitt mål gjennom indirekte replikering ved å inngå en OTC-bytteavtale (et finansielt derivat). Fondet kan også investere i en diversifisert portefølje av internasjonale gjeldspapirer, hvis verdiutvikling vil bli byttet mot referanseindeksens verdiutvikling via derivater.

Oppdatert sammensetning av Fondsbeholdninger er tilgjengelig på www.lyxoretf.com.

Den veiledende nettoaktivaverdien publiseres i tillegg på fondets sider hos Reuters og Bloomberg, og vil også kunne bli nevnt på nettsidene til de børser hvor fondet er notert.

Tiltenkt privatinvestor: Dette produktet er beregnet på investorer som har god kunnskap om, og erfaring fra, å investere i fond, med evnen til å bære tap av hele investeringen.

Innløsning og handel: Underfondets andeler er notert og handles på én eller flere børser. Under normale omstendigheter kan du handle andeler under børsens åpningstider. Kun autoriserte deltakere (f.eks. utvalgte finansinstitusjoner) kan handle andeler direkte med underfondet i primærmarkedet. Ytterligere opplysninger er å finne i MULTI UNITS LUXEMBOURG-prospektet.

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: Societe Generale Luxembourg.

Hva er risikoene og hva kan jeg få tilbake?

RISIKOINDIKATOR



Lavere risiko

Høyere risiko



Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 3 år.

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 3 av 7, som er en middels til lav risikoklasse. Her vurderes potensielle tap som skyldes fremtidig verdiutvikling å ligge på et middels lavt nivå, og ugunstige markedsforhold vil sannsynligvis ikke påvirke vår betalingsevne.

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 MULTI UNITS LUXEMBOURG-prospektet.

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 uviss og kan ikke forutsies med nøyaktighet.

Anbefalt investeringsperiode: 3 år Det investeres USD 10 000			
Scenarioer		Hvis du innløser etter	
		1 år	3 år
Minimum	Det finnes ikke noe garantert minsteavkastning. Du kan tape deler eller hele investeringen.		
Stressscenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 6210	USD 6790
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-37,8 %	-12,1 %
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 8320	USD 8170
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-16,7 %	-6,9 %
Middels gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 9120	USD 9300
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-9,2 %	-2,6 %
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 10 310	USD 11 290
	Gjennomsnittlig avkastning per år	3,1 %	4,1 %

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 31.03.2020 og 31.03.2023

Moderat scenario: denne typen scenario inntraff for en investering mellom 31.08.2015 og 31.08.2018

Ugunstig scenario: denne typen scenario inntraff for en investering mellom 30.06.2014 og 30.06.2017.

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

Aktivaene som investeres, holdes atskilt i hvert av de ulike underfondene i MULTI UNITS LUXEMBOURG. 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.

– USD 10 000 er investert.

KOSTNADER OVER TID

Det investeres USD 10 000		
Scenarioer	Hvis du innløser etter	
	1 år	3 år*
Samlede kostnader	USD 25	USD 69
Årlig kostnadsinnvirkning**	0,3 %	0,2 %

* 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 -2,39 % for kostnader og -2,64 % etter kostnader.
Vi krever ikke tegningsgebyr

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*	Vi belaster ikke et tegningsgebyr for dette produktet.	Opptil USD 0
Innløsningskostnader*	Vi belaster ikke et innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet, kan gjøre det.	USD 0
Løpende kostnader belastet hvert år		
Forvaltningsgebyr og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,25 % av verdien på investeringen per år. Denne prosentandelen er basert på faktiske kostnader det siste året.	USD 25,00
Transaksjonskostnader	Vi belaster ikke noe transaksjonsgebyr for dette produktet	USD 0,00
Øvrige kostnader som belastes under bestemte forhold		
Resultatgebyr	Det belastes ikke noe resultatgebyr i dette produktet.	USD 0,00

* Sekundærmarked: Ettersom underfondet er et børsnotert fond (ETF), vil investorer som ikke er autoriserte deltakere generelt sett kun kunne kjøpe eller selge andeler i sekundærmarkedet. Følgelig vil investorer måtte betale meglerkurtasje og/eller transaksjonskostnader for sine handler på børs. Meglerkurtasjen og/eller transaksjonskostnadene belastes ikke av, eller betales til, underfondet eller forvaltningsselskapet, men til investorens egen megler. I tillegg kan investorene også måtte bære kostnadene som stammer fra forskjell mellom kjøperkurs og selgerkurs, som er forskjellen mellom kursene som andeler kan kjøpes og selges på.
Primærmarked: Autoriserte deltakere som samarbeider direkte med fondet, betaler de tilknyttede transaksjonskostnadene i primærmarkedet.

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

Anbefalt investeringsperiode: 3 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 3 år. Du kan når som helst innløse investeringen, eller du kan beholde investeringen over en lengre periode.

Tidsplan for ordreinnleggelse: Opplysninger om handelsfrekvens finner du under «hva er dette produktet?». Se avsnittet «hva er kostnadene?» for opplysninger om eventuelle innløsningsgebyrer.

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 rådgå 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 10 årene på www.amundi.lu.

Resultatscenarier: Du finner tidligere månedlig oppdaterte resultatscenarier på www.amundi.lu.