

Tuote

AMUNDI ETF STOXX EUROPE 50 UCITS ETF

Rahastoyhtiö: Amundi Asset Management (jäljempänä "me" tai "rahastoyhtiö"), joka on osa Amundi-konsernia.

FR0010790980 - Valuutta: EUR

Rahastoyhtiön verkkosivut: www.amundi.fr

Lisätietoja saa numerosta +33 143233030.

Ranskan rahoitusmarkkinaviranomainen ("AMF") vastaa Amundi Asset Managementin valvonnasta liittyen tähän avaintietoasiakirjaan.

Amundi Asset Management on saanut toimiluvan Ranskassa numerolla GP-04000036, ja sitä sääntelee AMF.

Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: 26/01/2024.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Osuudet Amundi ETF Stoxx Europe 50 UCITS ETF -rahastosta, joka on sijoitusrahastomuotoinen siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittava yritys (yhteissijoitusyritys).

Sijoitus aika: Rahaston sijoitus aikaa ei ole rajoitettu. Rahastoyhtiö voi purkaa rahaston ja likvidoida sen varat tai sulauttaa sen muihin rahastoihin sovellettavan lainsäädännön mukaisesti.

AMF-luokitus: Kansainväliset osakkeet

Tavoitteet AMF-luokitus ("Autorité des Marchés Financiers"): Kansainväliset osakkeet.

Merkitsemällä AMUNDI ETF STOXX EUROPE 50 UCITS ETF -rahaston osuuksia sijoitat passiivisesti hallinnoituun yhteissijoitusyritykseen, jonka tavoitteena on seurata tarkasti STOXX Europe 50 -indeksin ("indeksi") tuottoa sen kehityksestä riippumatta. Seurantavirhetavoite rahaston likviditeettiarvon kehityksen ja indeksin välillä on enintään 2 %.

STOXX-indeksien liikkeellelaskija laskee ja julkaisee reaaliajassa euromääräisen indeksin eli uudelleensijoitetut netto-osingot (indeksin muodostavista osakkeista maksetut verottomat osingot sisällytetään indeksin laskentaan).

Sijoittaja altistuu indeksin muodostavien osakkeiden valuuttojen ja rahaston valuutan erojen väliselle valuuttariskille.

STOXX Europe 50 -indeksi koostuu 18 Euroopan maassa liikkeeseen lasketuista 50 tärkeimmästä arvopaperista. Indeksiin sisältyy osakkeita kaikilta taloussektoreilta, ja osakkeet on valittu niiden markkina-arvon, likviditeetin ja alakohtaisen painotuksen perusteella.

Lisätietoja indeksin koostumuksesta ja toimintasäännöistä on tarjousesitteessä ja osoitteessa stoxx.com.

Indeksi on saatavilla Reutersin (STOXX50R) ja Bloombergin (SX5R) kautta.

Yhteissijoitusyritys pyrkii replikoimaan indeksin vaihtamalla rahastoon sisältyvien varojen tuoton indeksin tuottoon tuottojenvaihtosopimuksella (eräntynyt rahoitusinstrumentti "tuottojenvaihtosopimus") (indeksin synteettinen replikointi).

Rahaston nettotuotto ja sen pääomavoitot sijoitetaan tai jaetaan uudelleen rahastoyhtiön päätöksestä.

Sijoittaja voi myydä osuuksiaan kaupankäyntipaikkojen aukioloaikoina sillä edellytyksellä, että markkinat ovat auki.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa viiden vuoden kuluessa.

Yksityssijoittaja, 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, jotka pyrkivät kasvattamaan sijoituksensa arvoa suositeltuna sijoitus aikana ja joilla on varaa menettää koko sijoittamansa summa.

Tuote ei ole avoinna Amerikan Yhdysvaltojen asukkaille tai kenellekään "yhdysvaltalaiselle henkilölle" (termin määritelmä on saatavilla rahastoyhtiön verkkosivuilla osoitteessa www.amundi.fr ja/tai tarjousesitteessä).

Merkitä ja kaupankäynti: Rahaston osuuksia voidaan merkitä ja niillä voidaan käydä kauppaa useissa pörseissä. Normaaleissa olosuhteissa osuuksilla voi käydä kauppaa niiden kaupankäyntiaikoina. Ainoastaan valtuutetut sijoittajat (kuten valitut rahoituslaitokset) voivat käydä rahaston osuuksilla suoraan kauppaa ensimarkkinoilla. Lisätietoja on rahaston tarjousesitteessä.

Tuotonjako: Tarjousesitteessä esitettyjen säännösten mukaisesti nettotuotot ja luovutusvoitot voidaan pääomittaa tai jakaa rahastoyhtiön harkinnan mukaan.

Lisätiedot: Lisätietoja rahastosta, mukaan lukien tarjousesite ja tilinpäätökset, on saatavana veloituksetta pyynnöstä seuraavalta taholta: Amundi Asset Management -91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France.

Rahaston nettoarvo on saatavissa osoitteessa www.amundi.fr.

Säilytysyhteisö: CACEIS Bank.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

RISKI-INDIKAATTORI



Vähäinen riski

Suuri riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 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 4, joka on keskiverto riskiluokka. Toisin sanoen, mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskipöörille tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa kykyymme maksaa sijoittajalle.

Lisäriskit: Markkinoiden likviditeettiriski saattaa lisätä tuotteen tuoton vaihtelua.

Monimutkaisten tuotteiden, kuten johdannais tuotteiden, käyttö voi aiheuttaa lisääntyneitä arvopapereiden liikettä salkussa.

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 rahaston tuottoon. Katso lisätietoja Amundi ETF Stoxx Europe 50 UCITS ETF -rahaston tarjousesitteestä.

TUOTTONÄKYMÄT

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään rahaston huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta			
Sijoitus 10 000 EUR			
Näkymät:		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
		1 vuosi	5 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa osittain tai kokonaan.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	1 880 €	1 920 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-81,2 %	-28,1 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 910 €	8 890 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-20,9 %	-2,3 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 150 €	12 550 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,3 %	4,3 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	13 190 €	16 030 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	31,9 %	7,7 %

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.

Epäsuotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.3.2015–31.3.2020

Kohtuullinen näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 29.12.2017–30.12.2022

Suotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.12.2018–21.12.2023

Mitä tapahtuu, jos Amundi Asset Management on maksukyvytön?

Tuote on rahastoyhtiöstä erillinen rahoitusvälineiden ja talletusten yhteisomistus. Rahastoyhtiön maksukyvyttömyys ei vaikuta tuotteen omaisuuseriin, jotka ovat säilytysyhteisön hallussa. Jos säilytysyhteisöstä tulee maksukyvytön, taloudellisen menetyksen riskiä lieventää säilytysyhteisön lakisääteinen velvoite säilyttää omat ja tuotteen omaisuuserät erillään toisistaan.

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 sijoitussummasta 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 näkömän mukaisesti.

Sijoitus 10 000 EUR

AJAN MYÖTÄ KERTYVÄT KULUT

Sijoitus 10 000 EUR		
Näkymät:	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
	1 vuosi	5 vuotta*
Kokonaiskulut	15 €	93 €
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon**	0,2 %	0,2 %
* Suositeltu sijoitus aika.		
** Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitus aikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitus aikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 4,43 prosenttia ennen kuluja ja 4,28 prosenttia kulujen jälkeen.		
Emme veloita osallistumismaksua		

KULUJEN RAKENNE

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi on kulunut
Osallistumiskulut*	Emme veloita osallistumismaksua tästä tuotteesta.	Enintään 0 euroa
Irtautumiskulut*	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,15 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä summa perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	15,00 euroa
Liiketoimikulut	Me emme peri tästä tuotteesta liiketoimikuluja.	0,00 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0,00 euroa

* Jälkimarckinat: mikäli rahasto on ETF-rahasto, sijoittajat, jotka eivät ole valtuutettuja sijoittajia, voivat yleensä ostaa tai myydä osakkeita ainoastaan jälkimarckinoilla. Näin ollen sijoittajat maksavat heidän kaupankäyntiinsä pörssissä liittyviä välitys- ja/tai liiketoimikuluja. Rahasto tai rahastoyhtiö ei peri tällaisia välitys- ja/tai liiketoimikuluja, vaan niitä veloittaa sijoittajan käyttämä välittäjä. Lisäksi sijoittaja saattaa joutua maksamaan osto- ja myyntihinnan erotukset ("bid-ask spreads") eli eron osakkeiden mahdollisessa osto- ja myyntihinnassa. Ensimarckinat: valtuutetut sijoittajat, jotka käyvät kauppaa suoraan rahastossa, maksavat ensimarckkinoihin liittyvät liiketoimikulut.

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

Suositteltu sijoitus aika: 5 vuotta. Tämä perustuu rahaston riskiarvioon, tuottoprofiiliin ja kuluihin. Tuote on suunniteltu pitkän aikavälin sijoituksia varten; sijoittajan tulee valmistautua säilyttämään sijoituksensa vähintään 5 vuoden ajan. Sijoittaja voi lunastaa sijoituksensa milloin tahansa tai säilyttää sijoitustaan pidempään.

Kaupankäyntiaikataulu: osuuksien lunastustoimeksiannot on oltava vastaanotettu nettoarvon laskupäivänä ennen klo 17.00 (Keski-Euroopan aikaa). Katso lisätietoja lunastuskäytännöstä Amundi ETF Stoxx Europe 50 UCITS ETF -rahaston tarjousesitteestä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

- Sijoittaja voi esittää valituksen seuraavilla tavoilla:
- lähettämällä postia osoitteeseen Amundi Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France
 - lähettämällä sähköpostia osoitteeseen complaints@amundi.com.

Sijoittajan on esitettävä lyhyt perustelu valitukselleen ja annettava tarkat yhteystietonsa (nimi, osoite, puhelinnumero tai sähköpostiosoite). Lisätietoja on saatavana verkkosivuiltamme www.amundi.fr. Jos haluat tehdä valituksen henkilöstä, joka on antanut sinulle neuvoja tuotteesta tai myynyt sen sinulle, ota yhteyttä häneen saadaksesi tietoja valituksen tekemisestä.

Muut olennaiset tiedot

Tarjousesitteemme, meitä koskevat säännökset, sijoittajalle annettavat avaintietoasiakirjat, sijoittajille annetut ilmoitukset, tilinpäätökset ja muut rahastoa koskevat lisätietoasiakirjat, mukaan lukien rahaston erilaiset julkaistut toimintakäytännöt, ovat nähtävissä sivustossamme osoitteessa www.amundi.fr. Sijoittajat voivat pyytää myös näiden asiakirjojen kopion rahastoyhtiön rekisteröidystä toimipaikasta. Lisätietoja rahaston kaupankäynnistä ja markkinatakaajina toimivista laitoksista on rahaston tarjousesitteen osioissa Osto- ja myyntiehdot jälkimarckkinoilla sekä Markkinatakaajina toimivat finanssilaitokset. Markkinatoimija julkaisee rahaston viitteellisen nettoarvon kaupankäyntiaikana reaaliajassa. Kun tätä tuotetta käytetään laskentamääräisenä henkivakuutus sopimuksissa tai vastaavissa, lisätietoja tästä sopimuksesta, kuten sopimuksen kulut, jotka eivät sisälly tässä asiakirjassa kerrottuihin kuluihin, yhteystiedot reklamaatioita varten ja vakuutusyhtiön mahdollisen maksukyvyttömyyden seuraukset, on kerrottu tämän sopimuksen avaintietoasiakirjassa, jonka vakuutusyhtiö tai meklari tai muu vakuutuksen välittäjä on veloitettu lain mukaan julkaisemaan. **Aiempi tuotto- tai arvonkehitys:** Sijoittajat voivat ladata tiedot rahaston aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä edellisiltä 10 vuodelta osoitteesta www.amundi.fr. **Tuottonäkymät:** Aiemmat tuottonäkymät, jotka päivitetään kuukausittain, ovat saatavissa verkkosivustosta www.amundi.fr.