NØKKELINFORMASJONSDOKUMENT

Formål: *Dette dokumentet gir deg viktig informasjon om dette investeringproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriell. Denne informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten til og risikoene, kostnadene, mulige gevinster og tap ved dette produktet og for å lette sammenligningen med andre produkter.*

Produkt

AMUNDI FUNDS MULTI-ASSET SUSTAINABLE FUTURE - A EUR

Et underfond av Amundi Funds

LU1941681956 – 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 14.04.2023.

NØKKELINFORMA

Hva er dette produktet?

Type: Andeler i et underfond av Amundi Funds, som er en SICAV.

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

Målsetting: Underfondet er et finansprodukt som fremmer ESG-egenskaper i henhold til artikkel 8 i offentliggjøringsforordningen.
Underfondet søker å øke verdien av investeringen din gjennom den anbefalte investeringsperioden. Nærmere bestemt er fondets bærekraftige investeringsmål å investere i økonomiske aktiviteter som bidrar til en bærekraftig fremtid, og gripe fatt i noen av de globale utfordringene for å oppnå bærekraftig vekst.
Investeringer: Underfondet investerer hovedsakelig i et bredt spekter av verdipapirer fra hele verden som bidrar til en bærekraftig fremtid, målt i henhold til indikatorene for miljømessige, sosiale og styringsmessige utfordringer. Dette kan omfatte (i) obligasjoner med investeringsgrad pålydende euro, over hele spekteret av løpetider, utstedt av stater i OECD-land eller overnasjonale enheter og/eller selskaper. Minst 10 % av underfondets aktiva investeres i grønne, sosiale og bærekraftige obligasjoner, som tar sikte på å finansiere energiomstilling og sosial utvikling, og som oppfyller kriteriene og retningslinjene i Green Bond, Social Bonds and Sustainable Bonds Principles publisert av ICMA; (ii) inflasjonslinkede obligasjoner; (iii) inntil 10 % av underfondets aktiva i betinget konvertible obligasjoner og inntil 40 % av underfondets aktiva i aksjer.
Underfondet anvender derivater for å redusere ulike risikoer, for effektiv porteføljeforvaltning og som en måte å oppnå eksponering (long eller short) mot ulike aktiva, markeder eller andre investeringsmuligheter på (inkludert derivater som fokuserer på aksjer).
Referanseindeks: Underfondet forvaltes aktivt og bruker MSCI Daily Net Total Return World Euro Index (30 %) Bloomberg EuroAgg Total Return Index Value Uhedged EUR Index (70 %) i etterkant som en indikator for å vurdere underfondets verdiutvikling og, når det gjelder resultatgebyr, som en referanseverdi for relevante aksjeklasser for å beregne resultatgebyr. Det er ingen begrensninger i forhold til en slik referansebegrensende porteføljesammensetning.
Forvaltningsprosess: Underfondet integrerer bærekraftsfaktorer i sin investeringsprosess som nærmere beskrevet i avsnittet «Bærekraftig investering» i prospektet. Det bærekraftige investeringsmålet oppnås ved å investere i selskaper og utstedere, både på globale aksje- og rentemarkeder. , som bidrar til å skape et positivt langsiktig miljømessig eller sosialt bidrag til en bærekraftig fremtid. Utvelgelsen av verdipapirene er resultatet av en tradisjonell finansiell analyse kombinert med en ekstrafinansiell analyse som tar sikte på å vurdere det faktiske bidraget og forpliktelsen til en bærekraftig fremtid. Underfondet anvender supplerende og spesifikke utelukkelseskriterier på selskaper og offentlige utstedere på grunnlag av kontroversielle aktiviteter og kontroversiell atferd. Underfondets investerbare univers (representert ved referanseindeksen) reduseres med minimum 20 % på grunn av utelukkelse av verdipapirer med lavere ESG-vurdering.

Tiltenkt privatinvestor: Dette produktet er beregnet for 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 ta på seg et høyt risikonivå på den opprinnelige kapitalen.

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

Utbyttepolitikk: Siden dette er en andelsklasse uten utdeling av utbytte, blir inntekter fra investeringene investert på nytt.

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



Lavere risiko Høyere risiko



Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 4 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 prospektet for Amundi Funds.

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. Stresscenarioet 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: 4 år
Det investeres EUR 10 000

Scenarioer		Hvis du innløser etter	
		1 år	4 år
Minimum	Det finnes ikke noe garantert minsteavkastning. Du kan tape deler eller hele investeringen.		
Stresscenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€5 890	€6 120
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-41,1 %	-11,6 %
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€8 220	€8 450
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-17,8 %	-4,1 %
Middels gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€9 850	€10 710
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-1,5 %	1,7 %
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€11 080	€11 980
	Gjennomsnittlig avkastning per år	10,8 %	4,6 %

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 28.06.2013 og 30.06.2017
Moderat scenario: denne typen scenario inntraff for en investering mellom 30.10.2015 og 31.10.2019
Ugunstig scenario: denne typen scenario inntraff for en investering mellom 31.08.2021 og 06.04.2023.

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

Aktivaene som investeres, holdes atskilt i hvert av de ulike underfondene i Amundi Funds. 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 rådga 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	**4 år***
Samlede kostnader	€601	€1 145
Årlig kostnadsinnvirkning**	6,1 %	2,8 %

* 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 4,54 % før kostnader og 1,73 % 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	1,45 % av verdien på investeringen per år. Denne prosentandelen er basert på faktiske kostnader det siste året.	EUR 138
Transaksjonskostnader	0,13 % 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 13
	Øvrige kostnader som belastes under bestemte forhold	
Resultatgebyr	20,00 % årlig meravkastning i forhold til referanseindeksen MSCI Daily Net Total Return World Euro Index (30 %) Bloomberg EuroAgg Total Return Index Value Unhedged EUR Index (70 %). Beregningen gjelder for hver beregningsdato for netto aktivaverdi i henhold til vilkårene som er beskrevet i prospektet. Eventuell tidligere underavkastning for de siste 5 årene skal hentes inn før opptjening av nytt resultatgebyr. Det faktiske beløpet vi variere, avhengig av hvor godt investeringen presterer. Den samlede kostnadsberegningen ovenfor inkluderer gjennomsnittet for de siste 5 årene.	EUR 0

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

Anbefalt investeringsperiode: 4 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 4 år. Du kan når som helst innløse investeringen, eller du kan beholde investeringen over en lengre periode.

Tidsplan for ordreinnleggelse: Ordrer om å innløse andeler må mottas før kl. 14.00 Luxembourg-tid på verdsettelsesdagen. Se Amundi Funds Prospectus for å få mer informasjon om innløsninger.

Du kan bytte andeler i underfondet mot andeler i andre underfond av Amundi Funds i henhold til prospektet for Amundi Funds.

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 rådga 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.