

Tuote

Amundi MSCI Water ESG Screened UCITS ETF Dist

MULTI UNITS FRANCE -rahaston alarahasto

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

FR0010527275 - 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: 11/10/2023.

Avaintietoasiakirja

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Osuudet MULTI UNITS FRANCE -alarahastosta, joka on vaihtuvapääomaisen sijoitusyhtiön muotoinen siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittava yritys (yhteissijoitusyritys).

Sijoitusaika: Alarahaston sijoitusaikaa ei ole rajoitettu. Rahastoyhtiö voi purkaa rahaston ja likvidoida sen varat tai sulauttaa sen muihin rahastoihin sovellettavan lainsäädännön mukaisesti.

AMF-luokitus: Kansainväliset osakkeet

Tavoitteet Rahasto on passiivisesti hoidettu indeksiä seuraava yhteissijoitusyritys.

Rahaston tavoitteena on seurata Yhdysvaltain dollarin (USD) määräisen "MSCI ACWI IMI Water ESG Filtered Net Total Return Index" -indeksin (osingot uudelleensijoitettuna) ("vertailuarvo") positiivista ja negatiivista kehitystä. Tavoitteena on myös minimoida mahdollisimman tehokkaasti rahaston tuotto- ja arvonkehityksen sekä vertailuarvon välinen aktiiviriski ("tracking error").

Arvioitu aktiiviriskin taso normaalissa markkinatilanteessa esitetään rahaston tarjousesitteessä.

Vertailuarvon tarkoituksena on edustaa sellaisten arvopapereiden kehitystä, joiden toiminta liittyy vesialaan, kuten vedenjakelu, julkiset palvelut sekä veteen ja vedenkäsittelyyn liittyvien laitteiden hankinta, sekä sulkea pois yritykset, jotka ovat ympäristöön, yhteiskuntavastuuseen ja hallintotapaan ("ESG") liittyvien kysymysten suhteen jälkeenjääneitä ESG-luokituksen perusteella.

ESG-luokitusmenetelmä perustuu keskeisiin ESG-kysymyksiin, joihin kuuluvat muun muassa vesistressi, hiilidioksidipäästöt, henkilöstöjohtaminen ja liiketoimintaetiikka.

Vertailuarvo perustuu "best in class" -lähestymistapaan, mikä tarkoittaa, että alakohtaisen ESG-pistejakauman alimmassa neljänneksessä olevat yritykset jätetään ulkopuolelle.

Lisätietoja alarahaston asettamista yleisistä ja erityisistä ympäristöön, yhteiskuntavastuuseen ja hallintotapaan (ESG) liittyvistä tavoitteista on alarahaston avoimuussäännöstössä osoitteessa <https://amundief.com/>.

Vertailuarvometodologian rajoitukset on kuvattu rahaston tarjousesitteessä riskitekijöiden, kuten kiistoihin liittyvän markkinariskin ja ESG-metodologioihin ja ESG-pistemäärän laskentaan liittyvien riskien suhteen.

Lisätietoja MSCI-indekseistä on saatavilla MSCI:n verkkosivuilta

(www.msci.com).

Rahasto pyrkii saavuttamaan tavoitteensa suoralla replikointimenetelmällä eli sijoittamalla ensisijaisesti vertailuarvon muodostaviin arvopapereihin. Vertailuarvon replikoinnin optimoimiseksi rahasto voi käyttää otantatekniikkaa sekä arvopaperivakuudellisia käänteisoperaatioita. Näiden tekniikoiden mahdollisesta käytöstä ilmoitetaan amundief.com-sivustolla.

Rahaston hallussa olevan arvopaperisalkun päivitetty koostumus on nähtävissä amundief.com-sivustolla.

Lisäksi substanssiarvo löytyy rahaston Reuters- ja Bloomberg-sivuilta ja se voidaan mainita myös rahaston listautumispaikkojen verkkosivuilla.

Yksityissijoittaja, 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 ja saamaan tuloja suositeltuna sijoitusaikana ja jotka ovat valmiita hyväksymään korkean sijoittamansa pääoman menettämisen riskin.

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

Merkintä ja kaupankäynti: Alarahaston osuuksia voidaan merkitä ja niillä voidaan käydä kauppaa useissa pörssissä. Normaaleissa olosuhteissa osuuksilla voi käydä kauppaa pörssien kaupankäyntiaikoina. Ainoastaan valtuutetut sijoittajat (kuten valitut rahoituslaitokset) voivat käydä alarahaston osuuksilla suoraan kauppaa ensimarkkinoilla. Lisätietoja on MULTI UNITS FRANCE -rahaston tarjousesitteessä.

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

Lisätiedot: Lisätietoja alarahastosta, mukaan lukien tarjousesite ja tilinpäätökset, on saatavana veloitusetta pyynnöstä seuraavalta taholta: Amundi Asset Management -91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France. Alarahaston nettoarvo on saatavissa osoitteessa www.amundi.fr.

Säilytysyhteisö: SOCIETE GENERALE.

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.

TUOTTONÄKYMÄT

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään alarahaston huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäkö 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.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulojen jälkeen	1 400 €	1 470 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-86,0 %	-31,9 %
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulojen jälkeen	8 140 €	8 740 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-18,6 %	-2,7 %
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulojen jälkeen	10 710 €	16 050 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	7,1 %	9,9 %
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulojen jälkeen	14 320 €	18 850 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	43,2 %	13,5 %

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiarvo riskiluokasta. Toisin sanoen, mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiarvolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa kykyymme maksaa sijoittajalle.

Lisäriskit: Markkinoiden likviditeettiriski saattaa lisätä tuotteen tuoton vaihtelua.

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 alarahaston tuottoon. Katso lisätietoja MULTI UNITS FRANCE -rahaston tarjousesitteestä.

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 näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.12.2021–28.9.2023

Kohtuullinen näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 30.6.2014–28.6.2019

Suotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 30.12.2016–31.12.2021

Mitä tapahtuu, jos Amundi Asset Management on maksukyvytön?

Tuote on rahastoyhtiöstä erillinen rahoitusvälineiden ja talletusten yhteisömuoto. 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 näkömukaisesti.

Sijoitus 10 000 EUR

AJAN MYÖTÄ KERTYVÄT KULUT

Näkymät:	Sijoitus 10 000 EUR	
	1 vuosi	5 vuotta*
Kokonaiskulut	66 €	534 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon**	0,7 %	0,7 %

* Suositeltu sijoitusaika.

** Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 10,65 prosenttia ennen kuluja ja 9,92 prosenttia kulojen 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	0,60 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä summa perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	60,00 euroa
Liiketoimikulut	0,06 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	5,70 euroa
Erytisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0,00 euroa

* Jälkimarckinat: Rahasto on EFT-rahasto, eli sijoittajien, jotka eivät ole valtuutettuja sijoittajia, on periaatteessa ostettava tai myytävä rahaston osakkeita jälkimarckinoilla. Jälkimarckinoilla sijoittajilta voidaan periä välityspalkkioita ja/tai liiketoimintakuluja, jotka liittyvät osto-/myyntitoimeksiäntöjen käsittelyyn asiaankuuluvassa pörsissä. Kulut periä markkinavälittäjä, eikä niitä peri rahasto tai rahastoyhtiö eikä niitä makseta rahastolle tai rahastoyhtiölle. Sijoittajilta voidaan periä myös lisäkuluja, jotka aiheutuvat rahaston osakkeiden osto- ja myyntitarjousten erosta ("bid-ask spread").

Ensimarckinat: Valtuutetut sijoittajat, jotka merkitsevät/lunastavat osakkeita suoraan rahastosta, maksavat sovellettavat rahastoon liittyvät ensimarckinakulut. Kulut määritetään tarjousesitteessä.

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

Suosittelut sijoitusaika: 5 vuotta perustuu alarahaston 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: osakkeiden lunastustoimeksiannot on oltava vastaanotettu viimeistään yhtä (1) kaupankäyntipäivää ennen arvostuspäivää klo 18.30 Ranskan aikaa mennessä. Katso lisätietoja lunastuskäytännöstä MULTI UNITS FRANCE -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 alarahastoa koskevat lisätietoasiakirjat, mukaan lukien alarahaston erilaiset julkaistut toimintakäytännöt, ovat nähtävissä sivustossamme osoitteessa www.amundi.fr. Sijoittajat voivat pyytää myös näiden asiakirjojen kopion rahastoyhtiön rekisteröidystä toimipaikasta. 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 velvoitettu 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.