

Tuote

Lyxor S&P 500 UCITS ETF – Dist (USD)

MULTI UNITS LUXEMBOURG -rahaston alarahasto

LU0496786657 – Valuutta: USD

Tämä alarahasto on hyväksytty Luxemburgissa.

Rahastoyhtiö: Amundi Asset Management (jäljempänä: "me"), joka kuuluu Amundi Group -konserniin, on saanut toimiluvan Luxemburgissa, ja sitä sääntelee Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

CSSF on vastuussa Amundi Asset Managementin valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Lisätietoja saa sivustosta www.amundi.lu tai numerosta +33 143233030.

Tämä asiakirja on julkaistu 18.01.2023.

AVAITIETOASIAKIRJA

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Vaihtuvapääomaisen sijoitusyhtiö MULTI UNITS LUXEMBOURG -rahaston alarahaston osuudet.

Sijoitusaike: Alarahasto on perustettu rajoittamattomaksi ajaksi. Rahastoyhtiö voi irtisanoa rahaston selvitysmenettelyn tai toiseen rahastoon sulautumisen kautta lakisääteisten vaatimusten mukaisesti.

Tavoitteet: Rahasto on passiivisesti hallinnoitu indeksiä seuraava yhteissijoitusyhtiö. Rahaston sijoitustavoitteena on seurata Yhdysvaltain dollarin määräisen S&P 500 ® Net Total Return -indeksin (netto-osingot uudelleensijoitettuina) ("vertailuindeksi") nousu- ja laskusuuntaista kehitystä ja minimoida samalla rahaston tuoton ja vertailuindeksin tuoton välinen volatiliiteetti ("aktiiviriski"). Normaleissa markkinaolosuhteissa odotettu aktiiviriskin taso on annettu tarjousesitteessä. Lisätietoja vertailuindeksistä on saatavilla osoitteessa <https://us.spindices.com/>. Rahasto pyrkii saavuttamaan tavoitteensa epäsuoran replikoinnin kautta solmimalla OTC-vaihtosopimuksen (johdannaisinstrumentti). Rahasto voi myös sijoittaa kansainvälisistä osakkeista koostuvaan hajautettuun salkkuun, jonka tuotto vaihdetaan vertailuindeksin tuottoon johdannaisen avulla. Rahaston omistusten päivitetty koostumus on saatavilla osoitteessa www.lyxoretf.com. Lisäksi suuntaa antava nettoarvo julkaistaan rahastoa

koskevilla Reutersin ja Bloombergin sivuilla, ja se saatetaan mainita myös niiden arvopaperipörssien verkkosivustoissa, joissa rahasto on listattu.

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 ja jotka pyrkivät kasvattamaan sijoituksensa arvoa ja saamaan tuottoa suositellun sijoitusajan ajan ja jotka ovat valmiita hyväksymään korkean sijoittamansa pääoman menettämisen riskin.

Lunastaminen ja kaupankäynti: Osuuksia voidaan myydä (lunastaa) tarjousesitteessä mainituin ehdoin vastaavalla kaupantekohinnalla (nettoarvolla). MULTI UNITS LUXEMBOURG -rahaston tarjousesitteessä on tarkempia tietoja.

Rahaston jaettavat varat (jos sellaisia on) jaetaan.

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

Alarahaston nettoarvo on saatavissa sivustosta www.amundi.lu.

Säilytysyhteisö: Societe Generale Luxembourg.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

RISKI-INDIKAATTORI



Vähäinen riski

Suuri riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoitusaika on viisi vuotta.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskipitkän riskiluokan alarajalla. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskipitkän tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.

Lisäriskejä: 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 tulokseen. Katso lisätietoja MULTI UNITS LUXEMBOURG -rahaston tarjousesitteestä.

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 tulosta viimeisten 5 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäkökulma osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

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

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta Sijoitus 10 000 USD			
Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
		1 vuosi	5 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	780 \$	770 \$
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-92,2 %	-40,1 %
Epäsuotuisa näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 380 \$	7 320 \$
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-26,2 %	-6,0 %
Kohtuullinen näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 300 \$	16 400 \$
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,0 %	10,4 %
Suotuisa näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	14 100 \$	21 340 \$
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	41,0 %	16,4 %

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.

Tämäntyyppinen näkökulma tapahtui sijoitukselle, jolla oli soveltuva edustaja.

Mitä tapahtuu, jos Amundi Asset Management on maksukyvytön?

Jokaisen MULTI UNITS LUXEMBOURG -rahaston alarahaston vakuutena ylläpidetään erillisiä kohde-etuksia. Alarahaston varat ja velat ovat erillisiä muiden alarahastojen varoista ja veloista sekä rahastoyhtiön varoista ja veloista, eikä näiden välillä ole mitään keskinäisvastuuta. Alarahastolle ei aiheudu mitään vastuita, jos rahastoyhtiö tai jokin palveluntarjoaja menee konkurssiin tai ajautuu maksukyvyttömyystilaan.

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 sijoituksen määrästä 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 oletettuna on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkökulman mukaisesti.

- Sijoitus 10 000 USD

AJAN MYÖTÄ KERTYVÄT KULUT

Sijoitus 10 000 USD		
Näkymät	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
	1 vuosi	5 vuotta*
Kokonaiskulut	9 \$	74 \$
Vaikutus vuotuisen tuottoon**	0,1 %	0,1 %

* 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 10,50 prosenttia ennen kuluja ja 10,40 prosenttia kulujen jälkeen.

Nämä luvut sisältävät jakelupalkkion enimmäismäärän, jonka henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi periä (0,00 prosenttia sijoitussummasta / 0 USD). Tämä henkilö ilmoittaa sijoittajalle varsinaisen jakelumaksun.

Jos sijoittajan sijoitus sisältyy vakuutus sopimukseen, ilmoitetut kustannukset eivät sisällä sijoittajalle mahdollisesti aiheutuvia lisäkustannuksia.

KULUJEN RAKENNE

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut*	Emme veloita osallistumismaksua tästä tuotteesta.	0 USD
Irtautumiskulut*	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,09 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä prosenttiosuus on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	9 USD
Liiketoimikulut	Emme veloita liiketoimintamaksuja tästä tuotteesta.	0 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 USD

* Jälkimmäiset: Koska rahasto on pörssinoteerattu rahasto (ETF), sijoittajat, jotka eivät ole valtuutettuja osapuolia, voivat yleensä ostaa tai myydä osakkeita vain jälkimmäisillä. Sen vuoksi sijoittajat maksavat välityspalkkioita ja/tai kaupankäyntikuluja pörssissä tapahtuvasta kaupankäynnistä. Rahasto tai rahastoyhtiö ei peri eikä niille voi maksaa kyseisiä välityspalkkioita ja/tai kaupankäyntikuluja, vaan sijoittaja maksaa ne välittäjälleen. Lisäksi sijoittajien on mahdollisesti vastattava osto- ja myyntihinnan erotusten, eli osakkeiden ostohintojen ja myyntihintojen välisen eron, kustannuksista.

Ensimarkkinat: Suoraan rahaston kanssa kaupaa käyvät valtuutetut osapuolet maksavat asiaankuuluvia ensimarkkinoiden tapahtumakuluja rahastoesitteessä kuvatulla tavalla.

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

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta. Perustuu tuotteen riskiarvioon, tuotto profiiliin ja kuluihin.

Tämä tuote on suunniteltu keskipitkän aikavälin sijoituksia varten; sijoittajan tulee valmistautua säilyttämään sijoituksensa vähintään 5 vuoden ajan. Sijoittaja voi lunastaa sijoituksensa milloin tahansa tai säilyttää sijoitustaan pidempään.

Toimeksiantojen aikataulu: Osto- ja/tai myyntitoimeksiannot, jotka on vastaanotettu ja hyväksytty kello 18.30 mennessä minä tahansa Luxemburgin kaupankäyntipäivänä, käsitellään tavallisesti samana päivänä (kyseisen päivän arvostuksen mukaan).

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi esittää valituksen seuraavilla tavoilla:

- soittamalla puhelinpalveluumme numeroon +352 26888001
- Lähetämällä postia osoitteeseen Amundi Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France
- Lähetämällä sähköpostia osoitteeseen complaints@amundi.com

Sijoittajan on esitettävä lyhyt perustelu valitukselleen ja annettava tarkat yhteystietonsa (nimi, osoite, puhelinnumero tai sähköpostiosoite). Lisätietoja on verkkosivustossamme osoitteessa www.amundi.fr.

Jos sijoittajan valitus kohdistuu tuotteen myyjään tai henkilöön, joka antoi sijoittajalle tuotteeseen liittyviä neuvoja, tämän kyseisen henkilön on kerrottava sijoittajalle, millä tavalla valitus tulee esittää.

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.

Aiempi tuotto tai arvonkehitys: Sijoittajat voivat ladata alarahaston aiemman tuotto- tai arvonkehityksen tiedot edellisiltä 10 vuodelta osoitteesta www.amundi.fr.

Tuottonäkymät: Aiemmat tuottonäkymät, jotka päivitetään kuukausittain, ovat saatavissa verkkosivustosta www.amundi.fr.