

Produkt

Lyxor MSCI USA ESG Leaders Extra (DR) UCITS ETF - Acc

Et underfond av MULTI UNITS LUXEMBOURG

LU1792117696 – Valuta: USD

Dette underfondet har konsesjon i Luxembourg.

Forvaltningsselskap: Amundi Asset Management (heretter: «vi»), en del av Amundi-konsernet, har konsesjon i Frankrike og er under tilsyn av Autorité des marchés financiers.

AMF er ansvarlig for tilsynet med Amundi Asset Management i henhold til dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Du kan finne mer informasjon ved å gå inn på www.amundi.fr eller ringe +33 143233030.

Dette dokumentet ble publisert 18.08.2023.

NØKKELINFORMASJON

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 indekssporende, passivt forvaltet UCITS-foretak. Fondets investeringsmål er å følge både den oppadgående og nedadgående utviklingen av MSCI USA Select ESG Rating og Trend Leaders Net Return USD Index (referanseindeksen) pålydende amerikanske dollar (USD), samtidig som volatiliteten i differansen mellom avkastningen til fondet og avkastningen til referanseindeksen («relativ volatilitet») minimeres. Det forventede nivået av relativ volatilitet under normale markedsforhold er angitt i prospektet.

Referanseindeksen er representativ for utviklingen til aksjer i store og mellomstore selskaper, i det amerikanske markedet, utstedt av selskaper valgt i henhold til deres miljø-, sosial- og styringsvurderinger (ESG) i forhold til sammenlignbare aktører i sektoren og/eller som opplevde en årlig forbedring i disse ESG-vurderingene. ESG-vurderingsmetodikken er basert på ESG-hovedsaker, som blant annet omfatter belastning av vannveier, karbonutslipp, arbeidsledelse eller forretningsetikk. Indeksen bruker en «klasseledende» tilnærming, dvs. best rangerte selskaper i hver sektor (i samsvar med Global Industry Classification Standard (GICS)) velges ut for å sette sammen referanseindeksen. Grensene for referanseindeksens metodikk er beskrevet i fondets prospekt gjennom risikofaktorer, slik som markedsrisikoen knyttet til kontroverser og risikoene knyttet til ESG-metodologier og til ESG-poengberegning.

MSCIs nettsted (www.msci.com) inneholder nærmere opplysninger om MSCI-indeks.

Referanseindeksen er en netto-totalavkastningsindeks. En netto-totalavkastningsindeks beregner verdiutvikling til referanseindeksens bestanddeler på grunnlag av at eventuelle utbytter eller utdelinger er inkludert i referanseindeksens avkastning etter tilbakeholdelse av kildeskatt.

Fondet søker å oppnå sitt mål via en direkte replikering ved å investere primært i verdipapirer som inngår i referanseindeksen. For å optimalisere replikering av referanseindeksen kan fondet bruke en strategi med prøvetakingsreplikering og kan også ta del i utlån av verdipapirer. Potensiell bruk av disse teknikkene er publisert på Lyxors hjemmeside: www.lyxoretf.com.

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

Den veiledende nettoaktivavverdien 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.

Tiltent privatinvestor: Dette produktet er beregnet på 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 påta seg høy risiko for sin opprinnelige kapital.

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 akkumuleringsandelens kurs.

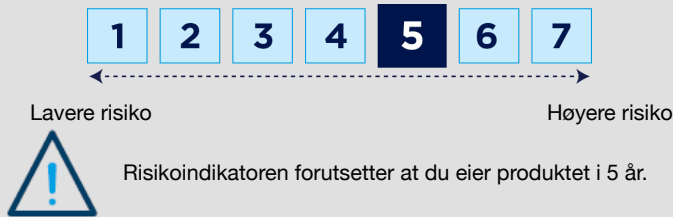
Mer informasjon: Du kan få mer informasjon om underfondet, inkludert prospektet og finansielle rapporter, som er vederlagsfritt tilgjengelige på forespørsel, fra: Amundi Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France.

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



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.

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 uvisst og kan ikke forutsies med nøyaktighet.

Anbefalt investeringsperiode: 5 år Det investeres USD 10 000			
Scenarier		Hvis du innløser etter	
		1 år	5 år
Minimum	Det finnes ikke noe garantert minsteavkastning. Du kan tape deler eller hele investeringen.		
Stressscenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 860	USD 830
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-91,4 %	-39,2 %
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 7770	USD 9220
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-22,3 %	-1,6 %
Middels gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 11 290	USD 16 640
	Gjennomsnittlig avkastning per år	12,9 %	10,7 %
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 15 600	USD 24 120
	Gjennomsnittlig avkastning per år	56,0 %	19,3 %

Vi har klassifisert dette produktet som 5 av 7, som er en klasse med middels til høy risiko. Her vurderes potensielle tap som skyldes fremtidig verdiutvikling å ligge på et middels høyt nivå, og ugunstige markedsforhold vil sannsynligvis 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.

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 31.10.2016 og 29.10.2021

Moderat scenario: denne typen scenario inntraff for en investering mellom 30.04.2018 og 28.04.2023

Ugunstig scenario: denne typen scenario inntraff for en investering mellom 31.12.2021 og 11.08.2023.

Hva skjer hvis Amundi Asset Management ikke er i stand til å betale?

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	5 år*
Samlede kostnader	USD 16	USD 134
Årlig kostnadsinnvirkning**	0,2 %	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 10,90 % før kostnader og 10,72 % 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.	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	0,15 % av verdien på investeringen per år. Denne prosentandelen er basert på faktiske kostnader det siste året.	USD 15,00
Transaksjonskostnader	0,01 % av verdien på investeringen per år. Dette er et anslag over kostnader for kjøp og salg av de underliggende investeringene i produktet. Det faktiske beløpet er avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	USD 1,00
Øvrige kostnader som belastes under bestemte forhold		
Resultatgebyr	Det belastes ikke noe resultatgebyr i dette produktet.	USD 0,00

* Sekundærmarked: Ettersom fondet 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, fondet 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, som beskrevet i prospektet.

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

Anbefalt investeringsperiode: 5 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 5 år. Du kan når som helst innløse investeringen, eller du kan beholde investeringen over en lengre periode.

Tidsplan for ordreinnleggelse: Ordre om å innløse andeler må mottas før kl. 18.30 Luxembourg-tid på verdsettelsesdagen. Se prospektet for MULTI UNITS LUXEMBOURG hvis du vil ha mer informasjon om innløsninger.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage, kan du:

- Sende brev til Amundi Asset Management på 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankrike
- Sende e-post til complaints@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 å finne på vår hjemmeside www.amundi.fr.

Hvis du har en klage på personen som rådgir 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.fr. 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.fr.

Resultatscenarioer: Du finner tidligere månedlig oppdaterte resultatscenarioer på www.amundi.fr.