

Produkt

AMUNDI FUNDS US EQUITY ESG IMPROVERS - A USD

En delfond i Amundi Funds
LU2146567289 – valuta: USD

Denna delfond är auktoriserad i Luxemburg.

Förvaltningsbolag: Amundi Luxembourg S.A. (därefter: "vi"), en medlem i Amundi-koncernen, är auktoriserad i Luxemburg och tillsyn utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

CSSF ansvarar för tillsynen av Amundi Luxembourg S.A. vad gäller detta Faktablad.

Om du vill ha mer information kan du gå till www.amundi.lu eller ringa +352 2686 8001.

Detta faktablad publicerades den 06/12/2024.

Vad innebär produkten?

Typ: Andelar i en delfond i Amundi Funds, ett företag för kollektiva investeringar i omsättningsbara överlåtbara värdepapper (UCITS), som fastställts som ett SICAV-bolag.

Löptid: Delfondens löptid är obegränsad. Förvaltningsbolaget kan säga upp fonden genom likvidation eller sammanslagning med en annan fond i enlighet med rättsliga krav.

Mål: Delfonden är en finansiell produkt som främjar ESG-egenskaper i enlighet med artikel 8 i förordningen om hållbarhetsupplysningar.

Den strävar efter att öka värdet på din investering under den rekommenderade innehavstiden.

Delfonden investerar huvudsakligen i ett brett urval av aktier i företag som har sitt huvudkontor eller bedriver största delen av sin verksamhet i USA. Delfonden begränsar investeringar i värdepapper utan ESG-betyg till högst 10 % av sina tillgångar.

Delfonden använder derivat för att minska olika risker, för effektiv portföljförvaltning och som ett sätt att skapa exponering (lång eller kort) mot en rad tillgångar, marknader eller andra investeringsmöjligheter (inklusive derivat som fokuserar på aktier).

Jämförelseindex: Delfonden förvaltas aktivt med hänvisning till och strävar efter att överträffa S&P 500 Index. Delfonden är huvudsakligen exponerad mot emittenter i jämförelseindexet, men förvaltningen av delfonden är diskretionär och exponeras mot emittenter som inte ingår i jämförelseindexet. Delfonden övervakar riskexponering i förhållande till jämförelseindexet, men omfattningen av avvikelser från jämförelseindexet förväntas vara väsentlig. Dessutom har delfonden valt jämförelseindexet som ett referensindex enligt förordningen om hållbarhetsupplysningar. Jämförelseindexet är ett brett marknadsindex som inte bedömer eller inkluderar beståndsdelar enligt miljöegenskaper och är därför inte anpassat till de miljöegenskaper som delfonden främjar.

Förvaltningsprocess: I delfonden integreras hållbarhetsfaktorer i investeringsprocessen som beskrivs närmare i avsnittet "Hållbara investeringar" i prospektet. Investeringsförvaltaren strävar efter att tillhandahålla en alfaavkastning (absolut avkastning) genom att investera i företag som har anammat, eller kommer att anamma, en positiv ESG-kurs inom sin verksamhet. Investeringsförvaltaren identifierar investeringsmöjligheter som är i linje med målet att generera alfa genom att fokusera på att inkludera företag som kommer att vara starka ESG-förbättrare i framtiden, samtidigt som den investerar i företag som för närvarande är ESG-vinnare i sina sektorer. Delfonden strävar efter att dess portföljs ESG-betyg ska vara högre än ESG-betyget för dess jämförelseindex. Vid analys av ESG-betyg mot jämförelseindexet, jämförs delfonden med ESG-betyget för jämförelseindexet efter att 20 % av värdepapperen med lägst ESG-betyg har uteslutits från jämförelseindexet.

Målgrupp: Denna produkt är avsedd för investerare med en grundläggande kunskap om och ingen eller begränsad erfarenhet av att investera i fonder, som vill öka värdet av sina investeringar under den rekommenderade innehavsperioden och möjlighet att hantera förluster upp till i nivå med den summa som har investerats.

Inlösen och handel: Andelar får säljas (lösas in) enligt vad som framgår av prospektet till respektive handelskurs (nettoandelsvärde). Mer information finns i prospektet för Amundi Funds.

Utdelningspolicy: Eftersom detta är en icke-utdelande andelsklass, återinvesteras avkastning.

Mer information: Du kan få ytterligare information om delfonden, däribland prospektet och finansiella rapporter kostnadsfritt på begäran från: Amundi Luxembourg S.A. på 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg.

Delfondens nettoandelsvärde finns på www.amundi.lu

Förvaringsinstitut: CACEIS Bank, Luxemburgfilialen.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

RISKINDIKATOR



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 5 av 7, dvs. en medelhög riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelhög nivå och dåliga marknadsförhållanden kommer sannolikt att påverka vår förmåga att betala dig.

Andra väsentliga risker: Marknadslikviditetsrisk kan förstärka skillnaderna i produktens resultat.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Utöver riskerna som ingår i riskindikatorn kan andra risker inverka på delfondens resultat. Mer information finns i prospektet för Amundi Funds.

RESULTATSCENARIER

De negativa, neutrala och positiva scenarierna är illustrationer som visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för delfonden under de senaste tio åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

		Rekommenderad innehavstid: 5 år	
		Investering USD 10 000	
Scenarier		Om du löser in efter	
		1 år	5 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	USD 820	USD 830
	Genomsnittlig avkastning per år	-91,8 %	-39,2 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	USD 8 020	USD 10 780
	Genomsnittlig avkastning per år	-19,8 %	1,5 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	USD 10 540	USD 15 980
	Genomsnittlig avkastning per år	5,4 %	9,8 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	USD 14 920	USD 20 000
	Genomsnittlig avkastning per år	49,2 %	14,9 %

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Denna typ av scenario inträffade för en investering med hjälp av en lämplig proxy.

Positivt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2016-10-31 och 2021-10-29.

Neutralt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2017-07-31 och 2022-07-29

Negativt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2021-12-31 och 2024-11-22.

Vad händer om Amundi Luxembourg S.A. inte kan göra några utbetalningar?

En separat pool med tillgångar investeras och bibehålls för varje delfond i Amundi Funds. Delfondens tillgångar och skulder är åtskilda från de som tillhör andra delfonder och förvaltningsbolaget, och de delar inga förpliktelser. Delfonden skulle inte vara ansvarig om förvaltningsbolaget eller någon delegerad tjänsteleverantör skulle hamna på obestånd.

Vilka är kostnaderna?

Den person ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

KOSTNADER ÖVER TID

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar och hur länge du innehar produkten och på hur väl produkten presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

– Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

– USD 10 000 investeras.

Investering USD 10 000

Scenarier	Om du löser in efter	
	1 år	5 år*
Totala kostnader	USD 657	USD 2 265
Årliga kostnadseffekter**	6,7 %	3,4 %

*Rekommenderad innehavstid.

** Detta visar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in enligt den rekommenderade innehavsperioden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 13,26 % före kostnader och 9,83 % efter kostnader.

Dessa siffror inbegriper den högsta distributionsavgift som den person som säljer produkten till dig kan ta ut (4,50 % av det investerade beloppet/ USD 450). Personen i fråga kommer att informera dig om den faktiska distributionsavgiften.

Om du har investerat i denna produkt som en del av ett försäkringsavtal inkluderar inte kostnaderna som visas ytterligare kostnader som du kan bära.

KOSTNADSSAMMANSÄTTNING

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Detta inkluderar distributionskostnader på 4,50 % av det investerade beloppet. Det här är det mesta du kommer att betala . Den person som säljer produkten till dig informerar dig om den faktiska avgiften.	Upp till USD 450
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för den här produkten, men den som säljer produkten kan göra det.	USD 0,00
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,63 % av värdet på din investering per år. Procentsatsen baseras på faktiska kostnader under det senaste året.	USD 155,67
Transaktionskostnader	0,37 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna för köp och sälj av produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet beror på hur mycket vi köper och säljer.	USD 34,95
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	20,00 % årlig överavkastning jämfört med referenstillgången S&P 500 Index. Beräkningen gäller för alla substansvärdesberäkningsdagar enligt villkoren i prospektet. Tidigare underprestationer under de senaste 5 åren bör vara kompenserade innan nya resultatrelaterad avgifter byggs upp. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Den aggregerade kostnadsberäkningen ovan inkluderar genomsnittet under de senaste 5 åren. Den resultatrelaterade avgiften ska betalas även om resultatet för andelen under resultatobservationsperioden är negativt men bättre än resultatet för referenstillgången.	USD 17,19

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år baseras på vår bedömning av delfondens risk- och avkastningsegenskaper och kostnader.

Denna produkt är utformad för investeringar på medellång sikt, och du ska vara beredd att behålla din investering i minst 5 år. Du kan lösa in din investering när som helst eller behålla den längre.

Orderschema: Order för inlösen av andelar måste tas emot senast 14:00 Luxemburg-tid på värderingsdagen. Se prospektet för Amundi Funds för ytterligare information angående inlösen.

Du kan byta andelar i delfonden mot andelar i andra delfonder i Amundi Funds, i enlighet med prospektet för Amundi Funds.

Hur kan jag klaga?

Om du har några klagomål kan du:

- Ring vår kundtjänst på +352 2686 8001
- Skicka post till Amundi Luxembourg S.A. – Client Servicing – på 5, allée Scheffer 2520 Luxemburg, Luxemburg
- E-posta till info@amundi.com

Vid klagomål måste du tydligt ange dina kontaktuppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och ge en kort förklaring till ditt klagomål. Mer information finns på vår webbplats www.amundi.lu.

Om du har ett klagomål på den person som har givit dig råd om produkten eller som sålde den till dig, kommer de att berätta var du ska klaga.

Övrig relevant information

På vår webbplats www.amundi.lu finner du prospekt, stadgar, faktablad med basfakta för investerare, information till investerare, finansiella rapporter och ytterligare informationsdokument om delfonden, bland annat olika publicerade policyer för delfonden. Du kan också begära en kopia av sådana dokument på förvaltningsbolagets registrerade kontor.

Tidigare resultat: Du kan ladda ned tidigare resultat för delfonden under de senaste 5 åren på www.amundi.lu.

Resultatscenarier: Du finner tidigare resultatscenarier, som uppdateras varje månad, på www.amundi.lu.