

Produkt

AMUNDI FUNDS LATIN AMERICA EQUITY - A USD

Et underfond av Amundi Funds
LU0201575346 – Valuta: USD

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 15/03/2024.

Hva er dette produktet?

Type: Andeler i et underfond i Amundi Funds, 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: Underfondet er et finansprodukt som fremmer ESG-egenskaper i henhold til artikkel 8 i offentliggjøringsforordningen.

Å oppnå langsiktig kapitalvekst.

Underfondet investerer minst 67 % av aktivaene i aksjer og aksjerelaterte instrumenter i selskaper som har hovedkontor eller driver betydelig virksomhet i Latin-Amerika. Nærmere bestemt varierer underfondets aksjeeksponering vanligvis mellom 90 % og 100 % av dets totale aktiva.

Underfondet kan benytte derivater til sikring og effektiv porteføljeforvaltning.

Referanseindeks: Underfondet forvaltes aktivt, måles mot og søker å oppnå meravkastning i forhold til MSCI EM Latin America Index gjennom den anbefalte investeringsperioden. Underfondet har i hovedsak eksponering mot utstedere i referanseindeksen, men forvaltningen av underfondet er skjønnsmessig og vil omfatte eksponering mot utstedere som ikke inngår i referanseindeksen. Underfondet overvåker risikoeksponeringen relativt i forhold til referanseindeksen, men avviket mot referanseindeksen forventes likevel å være vesentlig. Videre har underfondet utpekt referanseindeksen som en referanseindeks i forbindelse med offentliggjøringsforordningen. Referanseindeksen er en bred markedsindeks som ikke vurderer eller inkluderer bestanddelene i henhold til miljøegenskaper, og er derfor innrettet etter miljøegenskapene som fremmes av underfondet.

Forvaltningsprosess: Underfondet integrerer bærekraftsfaktorer i investeringsprosessen, noe som er beskrevet i nærmere detalj i avsnittet «Sustainable Investment» i prospektet. Investeringsteamet forvalter aktivt underfondets portefølje ved å kombinere holistiske og verdipapirspesifikke strategier: geografisk fordeling, sektorallokering innenfor hvert land og aksjevalg basert på vekstpotensial og verdsettelse. Underfondet søker å oppnå en ESG-poengsum for porteføljen som er høyere enn tilsvarende for referanseindeksen. Ved sammensetningen av porteføljen tas vanligvis betydelige avvik i forhold til referanseindeksen som fungerer som referanse.

Selv om underfondet søker å oppnå meravkastning i forhold til referanseindikatoren ved å ta i bruk en aktiv og skjønnsmessig forvaltningsprosess, kan det på visse tidspunkter oppnå avkastning og/eller eksponere mot en portefølje nær og svært lik referanseindikatoren pga. en rekke omstendigheter, blant annet pga. et smalt investeringsunivers som tilbyr mer begrensede investeringsmuligheter sammenlignet med de som er representert i den referanseindikatoren, den valgte graden av risikoeksponering avhengig av markedsforhold eller miljø, en bred porteføljelinvestering i et stort antall verdipapirer eller aktuelle likviditetsforhold.

Tiltenkt privatinvestor: Dette produktet er beregnet på investorer som har grunnleggende kunnskap om, og ingen eller begrenset erfaring med, å investere i fond, som søker å øke verdien av investeringen over den anbefalte investeringsperioden, og som tåler å tape hele investeringen.

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



Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 5 år.

Lavere risiko

Høyere risiko

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 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 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. 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 uviss og kan ikke forutsies med nøyaktighet.

Anbefalt investeringsperiode: 5 år Det investeres USD 10 000			
Scenarioer		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 400	USD 310
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-96,0 %	-50,1 %
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 5230	USD 6540
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-47,7 %	-8,1 %
Middels gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 9 710	USD 9940
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-2,9 %	-0,1 %
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 14 240	USD 14 060
	Gjennomsnittlig avkastning per år	42,4 %	7,1 %

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 31.05.2016 og 31.05.2021

Moderat scenario: denne typen scenario inntraff for en investering mellom 30.09.2015 og 30.09.2020

Ugunstig scenario: denne typen scenario inntraff for en investering mellom 30.04.2015 og 30.04.2020.

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 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.

KOSTNADER OVER TID

Tabellene viser beløpene som belastes investeringen for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet, og hvor godt produktet gjør det. 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.

Det investeres USD 10 000		
Scenarioer	Hvis du innløser etter	
	1 år	5 år*
Samlede kostnader	USD 687	USD 1745
Årlig kostnadsinnvirkning**	7,0 %	3,4 %

* 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 3,30 % før kostnader og -0,12 % etter kostnader.

Disse tallene inkluderer det maksimale distribusjonsgebyret som personen som selger produktet kan belaste deg (4,50 % av investert beløp / USD 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 USD 450
Innløsningskostnader	Vi belaster ikke et innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet, kan gjøre det.	USD 0,00
Løpende kostnader belastet hvert år		
Forvaltningsgebyr og andre administrasjons- eller driftskostnader	2,08 % av verdien på investeringen per år. Denne prosentandelen er basert på faktiske kostnader det siste året.	USD 198,64
Transaksjonskostnader	0,17 % 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 16,20
Øvrige kostnader som belastes under bestemte forhold		
Resultatgebyr	20,00 % årlig meravkastning i forhold til referanseindeksen MSCI EM Latin America. 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. Resultatgebyret betales selv om resultatet til andelen over resultatobservasjonsperioden er negativ, mens det forblir høyere enn resultatet til referanseaktivaen.	USD 21,97

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 utviklet for langsiktige investeringer. Du bør være innstilt 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. 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 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.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 10 årene på www.amundi.lu.

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