

Tuote

AMUNDI S&P GLOBAL FINANCIALS ESG UCITS ETF DR - EUR

AMUNDI ETF ICAV -rahaston alarahasto

IE000ENYES77 – Valuutta: EUR

Tämä alarahasto on hyväksytty Irlannissa.

Rahastoyhtiö: Amundi Ireland Limited (jäljempänä: ”me”), joka kuuluu Amundi Group -konserniin, on saanut toimiluvan Irlannissa, ja sitä sääntelee Irlannin keskuspankki.

CBI on vastuussa liikkeeseenlaskijan Amundi Ireland Limitedin valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Lisätietoja saa sivustolta www.amundi.ie tai numerosta 01 480 2000.

Tämä asiakirja on julkaistu 21/03/2024.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: AMUNDI ETF ICAV -alarahaston osakkeet. ICAV-rahasto, joka on siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittava yritys (UCITS).

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

Tavoitteet:

Tämä alarahasto on passiivisesti hallinnoitu.

Alarahaston tavoitteena on seurata S&P Developed Ex-Korea LargeMidCap Sustainability Enhanced Financials Index -indeksin (”indeksi”) kehitystä. Alarahasto pyrkii pitämään alarahaston ja sen indeksin välisen aktiiviriskin tasolla, joka ei tavallisesti ylitä 1 %.

Indeksi on osakeindeksi, joka mittaa S&P Developed Ex-Korea LargeMidCap Financials -indeksin (”pääindeksi”) hyväksyttyjen oman pääoman ehtoisten arvopapereiden kehitystä. Pääindeksi on suunniteltu mittaamaan kehittyneiden markkinoiden (pois lukien Korea) suurten ja keski suurten rahoitus- ja kiinteistöalan yritysten kehitystä, jotka muodostavat noin 85 % käytettävissä olevasta kokonaispääomasta. Rahoitus- ja kiinteistöalan yritykset tunnistetaan kansainvälisen toimialaluokituksen (GICS) perusteella. Rahoitus- ja kiinteistösektoriin kuuluvat pankkialalla sekä säästämiseen ja kiinnelainoihin, erikoisrahoitukseen, kuluttajarahoitukseen, varainhoitoon ja säilytyspankkeihin, investointipankkeihin sekä välitystoimintaan ja vakuutuksiin liittyvillä aloilla toimivat yritykset. Siihen sisältyvät myös varainsiirrot ja varainhoitoa koskevat tiedot sekä asuntolainoihin sijoittavat kiinteistösijoitusyhtiöt. Indeksillä on valittu ja painotettu kestävyys- ja ESG-profiilien parantamiseksi, ympäristötavoitteiden saavuttamiseksi ja hiilijalanjäljen pienentämiseksi pääindeksiin verrattuna.

Indeksi on kokonaistuottoindeksi (Total Return Index), mikä tarkoittaa, että indeksin osatekijöiden maksamat osingot, joista on vähennetty verot, sisällytetään indeksin tuottoon. Lisätietoa indeksin koostumuksesta ja sen toimintasäännöistä on tarjousesitteessä ja osoitteessa

<https://www.spglobal.com/spdji/en/supplemental-data/europe>

Indeksien arvon saa Bloombergin (SPDSEFUN) kautta.

Indeksille altistuminen saavutetaan suoran replikoinnin kautta sijoittamalla ensisijaisesti suoraan siirtokelpoisiin arvopapereihin ja/tai muihin indeksin osatekijöitä edustaviin sijoituskelpoisiin omaisuuseriin suhteessa, joka vastaa mahdollisimman läheisesti niiden suhdetta indeksissä.

Rahastonhoitaja voi käyttää johdannaisia sisään ja ulos suuntautuvien kassavirtojen hoitoon sekä indeksiin tai indeksin osatekijöihin liittyen sijoitustarkoituksessa ja/tai salkunhoidon tehostamistarkoituksessa. Kulujen kattamiseen tarvittavien lisätulojen hankkimiseksi alarahasto voi lisäksi osallistua arvopapereiden lainausjärjestelyihin.

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 suositellun sijoitusajan ajan ja pystyvät kestäämään tappioita sijoittamaansa summaan asti.

Lunastaminen ja kaupankäynti: Alarahaston osuudet on listattu ja niillä käydään kauppaa yhdessä tai useammassa arvopaperipörssissä. Normaaleissa olosuhteissa osuuksilla voidaan käydä kauppaa pörssien kaupankäyntiaikoina. Ainoastaan valtuutetut osapuolet (esim. valitut rahoituslaitokset) voivat käydä kauppaa osuuksilla suoraan alarahaston kanssa (ensimarkkinoilla). AMUNDI ETF ICAV -rahaston tarjousesitteessä on tarkempia tietoja.

Tuotonjako: Rahaston jaettavat varat (jos sellaisia on) jaetaan.

Lisätietoja: Lisätietoja tästä rahastosta, mukaan lukien tarjousesite ja tilinpäätökset, on saatavana veloituksetta pyynnöstä seuraavalta taholta: Amundi Ireland Limited at AMUNDI IRELAND LIMITED, One George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Ireland.

Alarahaston nettoarvo on saatavissa sivustosta www.amundi.ie.

Säilytysyhteisö: HSBC Continental Europe.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

RISKI-INDIKAATTORI



Vähäinen riski

Suuri riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoitusaika on viisi 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.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskikorkea riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskikorkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti kehittäjän kykyyn 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 tulokseen. Katso lisätietoja AMUNDI ETF ICAV -rahaston tarjousesitteestä.

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. Stressinäkömää 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 EUR			
Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
		1 vuosi	5 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	900 €	840 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-91,0 %	-39,1 %
Epäsuotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 330 €	8 190 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-26,7 %	-3,9 %
Kohtuullinen näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 910 €	12 820 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0,9 %	5,1 %
Suotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	15 510 €	15 800 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	55,1 %	9,6 %

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 näkömää tapahtui sijoitukselle, jolla oli soveltuva edustaja.

Suotuisa näkömää: tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.12.2018 ja 29.12.2023.

Kohtuullinen näkömää: tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä 28.2.2018 ja 28.2.2023.

Epäsuotuisa näkömää: tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.3.2015 ja 31.3.2020.

Mitä tapahtuu, jos Amundi Ireland Limited on maksukyvytön?

Jokaisen AMUNDI ETF ICAV -rahaston alarahaston vakuutena ylläpidetään erillisiä kohde-etuuksia. 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 vastuuta, 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.

AJAN MYÖTÄ KERTYVÄT KULUT

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 olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömään mukaisesti.

- Sijoitus 10 000 EUR

Sijoitus 10 000 EUR		
Näkymät	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
	1 vuosi	5 vuotta*
Kokonaiskulut	25 €	159 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon**	0,2 %	0,3 %

* 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 5,35 % ennen kuluja ja 5,09 % kulujen jälkeen.
 Emme veloita osallistumismaksua

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.	Enintään 0 EUR
Irtautumiskulut*	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0,00 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,18 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä prosenttiosuus on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	18,00 EUR
Liiketoimikulut	0,07 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	6,66 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0,00 EUR

* Jälkimarkkinat: Koska alarahasto on pörssinoteerattu rahasto (ETF), sijoittajat, jotka eivät ole valtuutettuja osapuolia, voivat yleensä ostaa tai myydä osakkeita vain jälkimarkkinoilla. Sen vuoksi sijoittajat maksavat välityspalkkioita ja/tai kaupankäyntikuluja pörssissä tapahtuvasta kaupankäynnistä. Alarahasto 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.
 Ensimmäiset: Suoraan rahaston kanssa kauppaa käyvät valtuutetut osapuolet maksavat asiaankuuluvia ensimmäisten tapahtumakulujen.

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.

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

Toimeksiantojen aikataulu: Tiedot kaupankäyntiajoista ovat kohdassa ”Mikä tämä tuote on?”. Tiedot mahdollisista irtautumiskulusta ovat kohdassa ”Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?”.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi esittää valituksen seuraavilla tavoilla:

- Soittamalla puhelinpalvelumme numeroon 01 480 2000
- Lähettämällä postia osoitteeseen Amundi Ireland Limited, One George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin, Ireland
- Lähettämällä sähköpostia osoitteeseen AILComplaints@amundi.com

Sijoittajan on esitettävä lyhyt perustelu valitukselleen ja annettava tarkat yhteystietonsa (nimi, osoite, puhelinnumero tai sähköpostiosoite). Lisätietoja saa verkkosivuiltamme osoitteesta www.amundi.ie.

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

Tarjousesitteet, perustamisasiakirjat, sijoittajalle annettavat avaintietoasiakirjat, tilinpäätökset ja muut alarahastoa koskevat lisätietoasiakirjat, mukaan lukien alarahaston erilaiset julkaistut toimintakäytännöt, ovat nähtävissä sivustollamme osoitteessa www.amundi.ie. Sijoittajat voivat pyytää myös näiden asiakirjojen kopion rahastoyhtiön rekisteröidystä toimipaikasta.

Aiempi tuotto tai arvonkehitys: Sijoittajat voivat ladata alarahaston aiemman tuotto- tai arvonkehityksen edellisiltä 5 vuodelta osoitteesta www.amundi.ie.

Tuottonäkymät: Kuukausittain päivittyvät aiemmat tuottonäkyvät ovat saatavilla verkkosivustolla www.amundi.ie.