

Tuote

Amundi IBEX 35 UCITS ETF Dist

MULTI UNITS FRANCE -rahaston alarahasto

Rahastoyhtiö: Amundi Asset Management (jäljempänä "me" tai "rahastoyhtiö"), joka on osa Amundi-konsernia.

FR0010251744 - Valuutta: EUR

Rahastoyhtiön verkkosivut: www.amundi.fr

Lisätietoja saa numerosta +33 143233030.

Ranskan rahoitusmarkkinaviranomainen ("AMF") vastaa Amundi Asset Managementin valvonnasta liittyen tähän avaintietoasiakirjaan.

Amundi Asset Management on saanut toimiluvan Ranskassa numerolla GP-04000036, ja sitä sääntelee AMF.

Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: 28/04/2026.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Osuudet MULTI UNITS FRANCE -alarahastosta, joka on vaihtuvapääomaisen sijoitusyhtiön muotoinen siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittava yritys (yhteissijoitusyritys).

Kesto: Tuotteen kesto on 99 vuotta. Rahastoyhtiö voi purkaa tuotteen ja likvidoida sen varat tai sulauttaa sen muihin tuotteisiin sovellettavan lainsäädännön mukaisesti.

AMF-luokitus ("Autorité des Marchés Financiers"): Euroalueen maiden osakkeet

Tavoitteet Rahasto on passiivisesti hoidettu indeksiä seuraava yhteissijoitusyritys.

Rahaston tavoitteena on seurata euromääräisen (EUR), Espanjan tärkeimmän pörssi-indeksin IBEX 35 Net Return -indeksin (netto-osingot uudelleensijoitettuina) ("vertailuarvo") positiivista ja negatiivista kehitystä. Tavoitteena on myös minimoida mahdollisimman tehokkaasti rahaston tuotto- ja arvonekehityksen sekä vertailuarvon välinen aktiiviriski.

Arvioitu aktiiviriskin taso normaalissa markkinatilanteessa esitetään rahaston tarjousesitteessä.

Tarkempaa tietoa Bolsa Madrid -indekseistä on Bolsa Madridin verkkosivuilla (<http://www.bolsamadrid.es/ing/asp/Indices/Resumen.aspx>).

Rahasto pyrkii saavuttamaan tavoitteensa suoralla replikointimenetelmällä eli sijoittamalla ensisijaisesti vertailuarvon muodostaviin arvopapereihin.

Vertailuarvon replikoinnin optimoimiseksi rahasto voi käyttää otantatekniikkaa sekä arvopaperivakuudellisia käänteisoperaatioita.

Näiden tekniikoiden mahdollisesta käytöstä ilmoitetaan amundietf.com-sivustolla.

Rahaston hallussa olevan arvopaperisalkun päivitetty koostumus on nähtävissä amundietf.com-sivustolla.

Lisäksi ohjeellinen substanssiarvo löytyy rahaston Reuters- ja Bloomberg-sivuilta ja se voidaan mainita myös rahaston listautumispaikkojen verkkosivuilla.

Rahasto voidaan ottaa mukaan ranskalaiseen PEA-osakesäästämisyhteistymään (Plan d'Epargne en Actions), minkä vuoksi se sijoittaa vähintään 75 prosenttia varoistaan Euroopan unionin alueella toimivien yritysten osakkeisiin.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Tämä tuote on tarkoitettu sijoittajille, joilla on perustiedot ja/tai joilla ei ole kokemusta tai on vain rajallinen kokemus rahastoihin sijoittamisesta, jotka pyrkivät kasvattamaan sijoituksensa arvoa ja saamaan tuloja suositeltuna sijoitusaikana ja joilla on varaa menettää koko sijoittamansa summa.

Tuote ei ole avoinna Amerikan Yhdysvaltojen asukkaille tai kenellekään "yhdysvaltalaiselle henkilölle" (termin määritelmä on saatavilla rahastoyhtiön verkkosivuilla osoitteessa www.amundi.com ja/tai tarjousesitteessä).

Merkintä ja kaupankäynti: Alarahaston osuuksia voidaan merkitä ja niillä voidaan käydä kauppaa useissa pörseissä. Normaleissa olosuhteissa osuuksilla voi käydä kauppaa pörssien kaupankäyntiaikoina. Ainoastaan valtuutetut sijoittajat (kuten valitut rahoituslaitokset) voivat käydä alarahaston osuuksilla suoraan kauppaa ensimarkkinoilla. Lisätietoja on MULTI UNITS FRANCE -rahaston tarjousesitteessä.

Tuotonjako: Tarjousesitteessä esitettyjen säännösten mukaisesti tuotot ja luovutusvoitot voidaan pääomittaa tai jakaa vaihtuvapääomaisen sijoitusyhtiön päätöksen mukaan.

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

Tuotteen nettoarvo on saatavissa osoitteessa www.amundi.fr.

Säilytysyhteisö: SOCIETE GENERALE.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

RISKI-INDIKAATTORI



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 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 4, joka on keskiverro riskiluokka. Toisin sanoen, mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa kykyymme 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 tuottoon. Katso lisätietoja MULTI UNITS FRANCE -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. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto 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 osittain tai kokonaan.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	3 890 €	3 450 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-61,1 %	-19,2 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 180 €	8 340 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-28,2 %	-3,6 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 310 €	12 670 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	13,1 %	4,8 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	15 480 €	29 490 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	54,8 %	24,1 %

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.

Epäsuotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 29.9.2017–30.9.2022

Kohtuullinen näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 28.2.2019–29.2.2024

Suotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 30.10.2020–31.10.2025

Mitä tapahtuu, jos Amundi Asset Management on maksukyvytön?

Tuote on rahastoyhtiöstä erillinen rahoitusvälineiden ja talletusten yhteisömuoto. Rahastoyhtiön maksukyvyttömyys ei vaikuta tuotteen omaisuuseriin, jotka ovat säilytysyhteisön hallussa. Jos säilytysyhteisöstä tulee maksukyvytön, taloudellisen menetyksen riskiä lieventää säilytysyhteisön lakisääteinen velvoite säilyttää omat ja tuotteen omaisuuserät erillään toisistaan.

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 sijoitussummasta 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 näkömän mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR

Sijoitus 10 000 EUR

Näkymät:	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
	1 vuosi	5 vuotta*
Kokonaiskulut	43 €	274 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon**	0,4 %	0,5 %

* Suositeltu sijoitus aika.

** Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5,30 prosenttia ennen kuluja ja 4,85 prosenttia kulujen jälkeen.

Emme veloita osallistumismaksua

KULUJEN RAKENNE

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi on kulunut
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	0,29 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä summa perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	29,00 EUR
Liiketoimikulut	0,14 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	14,00 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0,00 EUR

* Jälkimarckinat: mikäli alarahasto on ETF-rahasto, sijoittajat, jotka eivät ole valtuutettuja sijoittajia, voivat yleensä ostaa tai myydä osakkeita ainoastaan jälkimarckinoilla. Näin ollen sijoittajat maksavat heidän kaupankäyntinsä pörssissä liittyviä välitys- ja/tai liiketoimikuluja. Alarahasto tai rahastoyhtiö ei peri tällaisia välitys- ja/tai liiketoimikuluja, vaan niitä veloittaa sijoittajan käyttämä välittäjä. Lisäksi sijoittaja saattaa joutua maksamaan osto- ja myyntihinnan erotukset ("bid-ask spreads") eli eron osakkeiden mahdollisessa osto- ja myyntihinnassa.

Ensimarkkinat: valtuutetut sijoittajat, jotka käyvät kauppaa suoraan alarahastossa, maksavat ensimarkkinoin liittyvät liiketoimikulut.

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

Suosittelut sijoitus aika: 5 vuotta. Aika perustuu alarahaston riskiarvioon, tuotto profiiliin ja kuluihin. 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.

Kaupankäyntiaikataulu: Kaupankäynnin tiheyttä koskevat tiedot ovat kohdassa "Mikä tämä tuote on?". "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?" -osiossa on lisätietoja irtautumiskuluista. Rahastoyhtiö voi soveltaa lunastusten enimmäismäärää koskevaa menetelmää. Toimintakäytännöt on kuvattu tarjousesitteessä.

Ensimarkkinoilla rahastoyhtiö voi

– keskeyttää osakkeiden lunastukset, mikäli poikkeukselliset olosuhteet niin vaativat, sijoittajien edun kuitenkin huomioiden.

– hallita likvideettiin liittyviä riskejä (i) rajoittamalla jonkin aikaa lunastettavien osakkeiden määrää, mikäli lunastuspyyntöjen määrä kasvaa yli määritetyn rajan, jolloin pyyntöjä ei enää voida toteuttaa kaikkien sijoittajien etujen mukaisesti ("**lunastusten enimmäismäärä**"), ja (ii) soveltamalla mukautettuja alarahaston palkkiomaksuja, jotka korvaavat tai vähentävät salkun uudelleenjärjestelystä jäljelle jääneille sijoittajille muodostuvia kuluja.

Jälkimarckinoilla sijoittajat voivat yleensä myydä osakkeitaan asiaankuuluvassa pörssissä. Lisätietoja on tarjousesitteessä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi esittää valituksen seuraavilla tavoilla:

- lähettämällä postia osoitteeseen Amundi Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France
- lähettämällä sähköpostia osoitteeseen complaints@amundi.com.

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

Jos haluat tehdä valituksen henkilöstä, joka on antanut sinulle neuvoja tuotteesta tai myynyt sen sinulle, ota yhteyttä häneen saadaksesi tietoja valituksen tekemisestä.

Muut olennaiset tiedot

Tarjousesite, avaintietoasiakirjat, sijoittajille annetut ilmoitukset, tilinpäätökset ja muut tuotetta koskevat lisätietoasiakirjat, mukaan lukien tuotteen erilaiset julkaistut toimintakäytännöt, ovat nähtävissä sivustossamme osoitteessa www.amundi.fr. Sijoittajat voivat pyytää myös näiden asiakirjojen kopion rahastoyhtiön rekisteröidystä toimipaikasta.

Lisätietoja rahaston kaupankäynnistä ja markkinatakaajina toimivista laitoksista on rahaston tarjousesitteen osiossa Osto- ja myyntiehdot jälkimarckinoilla sekä Markkinatakaajina toimivat finanssilaitokset. Markkinatoimija julkaisee rahaston viitteellisen nettoarvon kaupankäyntiaikana reaaliajassa.

Kun tätä tuotetta käytetään laskentamääräisenä henkivakuutus sopimuksissa tai vastaavissa, lisätietoja tästä sopimuksesta, kuten sopimuksen kulut, jotka eivät sisälly tässä asiakirjassa kerrottuihin kuluihin, yhteystiedot reklamaatioita varten ja vakuutusyhtiön mahdollisen maksukyvyttömyyden seuraukset, on kerrottu tämän sopimuksen avaintietoasiakirjassa, jonka vakuutusyhtiö tai meklari tai muu vakuutuksen välittäjä on veloitettu lain mukaan julkaisemaan.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys: Sijoittajat voivat ladata tiedot rahaston aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä edellisiltä 10 vuodelta osoitteesta www.amundi.fr. **Tuottonäkymät:** Aiemmat tuottonäkymät, jotka päivitetään kuukausittain, ovat saatavissa verkkosivustosta www.amundi.fr.