

Tuote

Amundi CAC 40 ESG UCITS ETF

Amundi Index Solutionsin alarahasto

LU1681046931 – Valuutta: EUR

Tämä alarahasto on hyväksytty Luxemburgissa.

Rahastoyhtiö: Amundi Luxembourg S.A. (jäljempänä: "me"), joka kuuluu Amundi Group -konserniin, on saanut toimiluvan Luxemburgissa, ja sitä sääntelee

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

CSSF on vastuussa liikkeeseenlaskijan Amundi Luxembourg S.A:n valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Lisätietoja saa sivustosta www.amundi.lu tai numerosta +352 2686 8001.

Tämä asiakirja on julkaistu 05/06/2026.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Amundi Index Solutionsin alarahaston osakkeet. SICAV-rahasto, joka on siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittava yritys (UCITS).

Sijoitusaikea: Alarahasto on perustettu rajoittamattomaksi ajaksi. Rahastoyhtiö voi irtisanoa rahaston selvitysmenettelyn tai toiseen rahastoon sulautumisen kautta lakisäästeisten vaatimusten mukaisesti.

Tavoitteet: Tämä alarahasto on passiivisesti hallinnoitu.

Alarahaston tavoitteena on seurata CAC 40 ESG Index -indeksin kehitystä ja minimoida aktiiviriski alarahaston nettoarvon ja indeksin tuloksen välillä.

Normaaleissa markkinaolosuhteissa odotettu aktiiviriskin taso on annettu alarahaston tarjousesitteessä. Indeksiksi on kokonaistuottoindeksi (Net Total Return Index), mikä tarkoittaa, että indeksin osatekijöiden maksamat osingot, joista on vähennetty verot, sisällytetään indeksin tuottoon.

Indeksi on CAC 40 Index -indeksiin perustuva osakeindeksi, joka edustaa Pariisin pörssin 40:tä suurinta osaketta, joilla käydään eniten kauppaa ("pääindeksi"). Indeksiksi sulkee pääindeksistä pois yhtiöitä ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen tai hyvään hallintotapaan liittyvillä perusteilla ja pyrkii pienentämään hiilipäästöintensiteettiä vähintään 30 % verrattuna pääindeksiin, parempaan ESG-arvosanaan ja parempaan uusiutuvien ja uusiutumattomien energianlähteiden väliseen suhteeseen verrattuna pääindeksiin. Indeksiksi soveltaa poissulkemista yhtiöihin, jotka osallistuvat Pariisin ilmastositomuksen vastaiseksi katsottavaan toimintaan (hiilen louhinta, öljy jne.).

Poissulkemiset on kuvailtu 17. heinäkuuta 2020 annetun komission delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 artiklassa 12 (1) (a)-(g), joka täydentää Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) 2016/1011. Lisätietoja EU:n ilmastosiirtymän ja EU:n Pariisin sopimuksen mukaisten vertailuarvojen vähimmäisvaatimuksista on tarjousesitteen osassa, joka käsittelee ESG:hen tai kestävyysliittymien termien käyttöä rahastojen nimissä.

Käytössä olevan lähestymistavan rajoitukset on kuvattu alarahaston tarjousesitteessä riskitekijöinä, kuten kestävä sijoittamiseen liittyvänä riskinä. ESG-arvosanan laskee ESG-luokituslaitos, joka käyttää raakadataa, malleja ja arvioita, jotka on kerätty/laskettu käyttämällä kullekin tarjoajalle määritettyjä menetelmiä. Standardisoinnin puutteiden ja kunkin menetelmän ainutlaatuisuuden vuoksi annetut tiedot voivat olla puutteellisia. Kestävyysriskien arviointi on monimutkaista ja saattaa perustua ESG-tietoihin, joita on vaikeaa saada tai jotka ovat puutteellisia, arvioituja, vanhentuneita ja/tai muuten olennaisesti epätarkkoja. Vaikka tiedot tunnistettaisiin, takeita ei ole siitä, että ne arvioidaan oikein.

Lisätietoa indeksin koostumuksesta ja sen toimintasäännöistä on tarjousesitteessä ja osoitteessa euronext.com. Indeksien arvon saa Bloombergin (CACESGNI) 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 rahastoon ja siitä ulos suuntautuvien kassavirtojen hoitoon sekä tilanteissa, joissa niillä voidaan saavuttaa parempi altistuminen indeksin osatekijälle. Kulujen kattamiseen tarvittavien lisätulojen hankkimiseksi alarahasto voi lisäksi osallistua arvopapereiden lainausjärjestelyihin.

Yksityssijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitettu 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 kestämaan 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 Index Solutionsin tarjousesitteessä on tarkempia tietoja.

Tuotonjako: Koska tämä osuuslaji ei jaa osinkoa, sen sijoitustuotot sijoitetaan uudelleen. Kasvuosuus pidättää ja sijoittaa automaattisesti uudelleen kaiken alarahaston kerryttämän tuoton ja kasvattaa siten kasvuosuuksien arvoa.

Lisätietoja: Lisätietoja tästä alarahastosta, mukaan lukien tarjousesite ja tilinpäätökset, on saatavana veloituksetta pyynnöstä seuraavalta taholta: Amundi Luxembourg S.A. at 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg.

Alarahaston nettoarvo on saatavissa sivustosta www.amundi.lu

Säilytysyhteisö: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

RISKI-INDIKAATTORI



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 4, joka on keskiarto riskiluokasta. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiarvoon tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa 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 Index Solutionsin 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. Stressinäkö 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.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	3 510 €	3 300 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-64,9 %	-19,9 %
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 120 €	10 230 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-18,8 %	0,5 %
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 830 €	15 510 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	8,3 %	9,2 %
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	15 070 €	20 670 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	50,7 %	15,6 %

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 näkö tapahtui sijoitukselle, jolla oli soveltuva edustaja.

Suotuisa näkö: tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 30.10.2020 ja 31.10.2025.
Kohtuullinen näkö: tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 30.03.2018 ja 31.03.2023
Epäsuotuisa näkö: tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 28.02.2025 ja 14.05.2026.

Mitä tapahtuu, jos Amundi Luxembourg S.A. on maksukyvytön?

Jokaisen Amundi Index Solutionsin 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 vastuita, 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 näkömukan mukaisesti.

- Sijoitus 10 000 EUR.

Sijoitus 10 000 EUR		
Näkymät	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
	1 vuosi	5 vuotta*
Kokonaiskulut	36 €	285 €
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon**	0,4 %	0,4 %

* Suositeltu sijoitus aika.

** Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9,57 % ennen kuluja ja 9,17 % 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	0,25 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä prosenttiosuus on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	25,00 EUR
Liiketoimikulut	0,12 % 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.	11,58 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.

Ensimarkkinat: Suoraan rahaston kanssa kauppaa käyvät valtuutetut osapuolet maksavat asiaankuuluvia ensimarkkinoiden tapahtumakuluja.

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

Suositeltu sijoitus aika: 5 vuotta. Perustuu tuotteen riskiarvioon, tuotto profiiliin ja kuluihin.

Tämä 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.

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

Ensimarkkinoilla yhtiö voi:

- Keskeyttää osuuksien lunastuksen poikkeustilanteen niin vaatiessa sijoittajien edut huomioon ottaen.
- Hallinnoida likviditeettiriskejä (i) rajoittamalla lunastettavien osuuksien määrää lyhyellä aikavälillä, jos lunastuspyynnöt saavuttavat etukäteen määritetyn raja-arvon, jonka ylittäviltä osin pyyntöjä ei voida enää suorittaa kaikkien sijoittajien etu huomioon ottaen (**”rajoitukset”**) ja (ii) käyttämällä antidiluutiivälineitä (antidiluutiomaksu tai osittain tai täysin joustava hinnoittelu) vähentämään jäljelle jäävien sijoittajien omistuksiin kohdistuvaa diluutiota.

Jälkimarkkinoilla sijoittajat pystyvät yleensä myymään osuutensa asianmukaisessa arvopaperipörssissä. Lisätietoja on tarjousesitteessä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi esittää valituksen seuraavilla tavoilla:

- Soita puhelinpalveluumme numeroon +352 2686 8001
- Lähettämällä postia osoitteeseen Amundi Luxembourg S.A. - Client Servicing - 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg
- Lähettämällä sähköpostia osoitteeseen info@amundi.com

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

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

Tarjousesitteemme, meitä koskevat säännökset, sijoittajalle annettavat avaintietoasiakirjat, sijoittajille annetut ilmoitukset, tilinpäätökset ja muut alarahastoa koskevat lisätietoasiakirjat, mukaan lukien alarahaston erilaiset julkaistut toimintakäytännöt, ovat nähtävissä sivustossamme osoitteessa www.amundi.lu. Sijoittajat voivat pyytää myös näiden asiakirjojen kopion rahastoyhtiön rekisteröidystä toimipaikasta.

Aiempi tuotto tai arvonkehitys: Sijoittajat voivat ladata alarahaston aiemman tuotto- tai arvonkehityksen edellisiltä 10 vuodelta osoitteesta www.amundi.lu.
Tuottonäkymät: Aiemmat tuottonäkymät, jotka päivitetään kuukausittain, ovat saatavissa verkkosivustosta www.amundi.lu.