

Tuote

Amundi MSCI World Ex USA Screened UCITS ETF Acc

MULTI UNITS FRANCE -rahaston alarahasto

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

FR0013209921 – Valuutta: USD

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: 05/06/2026.

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”): Kansainväliset osakkeet

Tavoitteet Rahasto on passiivisesti hoidettu indeksiä seuraava yhteissijoitusyritys. Rahasto edistää ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tiedonantovelvoiteasetuksen 8 artiklan mukaisesti

Rahaston tavoitteena on seurata Yhdysvaltain dollarin (USD) määräisen MSCI World Ex USA Screened ex-Thermal Coal -indeksin (”vertailuarvo”) positiivista ja negatiivista kehitystä. Tavoitteena on myös minimoida mahdollisimman tehokkaasti rahaston tuotto- ja arvonnekehityksen sekä vertailuarvon välinen aktiiviriski (”tracking error”).

Arvioitu aktiiviriskin taso normaalissa markkinatilanteessa esitetään rahaston tarjousesitteessä.

Vertailuarvo edustaa markkina-arvoltaan suurten ja keskiuurten pörssiyritysten tuotto- ja arvonnekehitystä kehittyneissä maissa, pois lukien indeksiin MSCI World Ex USA (”pääindeksi”) kuuluvat yritykset, jotka on suljettu pois ympäristöön, yhteiskuntaan tai hyvään hallintotapaan (ESG) liittyvien kriteerien mukaisesti (esimerkiksi poissulkeminen kaupallisen toiminnan, mukaan lukien kiistanalaiset aseet, perusteella). Vertailuarvon tavoitteena on hiilipäästöjen intensiteetin vähentäminen vähintään 30 prosentilla pääindeksiin nähden.

Vertailuarvon ominaisuudet ovat seuraavat:

Sijoitusuniversumi käsittää kaikki pääindeksiin kuuluvat arvopaperit.

Indeksin osatekijöiden valinnassa on hyödynnetty arvioihin perustuvia poissulkemisia sekä iteratiivista prosessia, jonka tavoitteena on hiilipäästöjen intensiteetin vähentäminen pääindeksiin nähden. Vertailuarvon menetelmä noudattaa tiettyjä kriteerejä, esimerkiksi seuraavia:

i. Tiettyjen toimialojen poissulkeminen ESG-kriteerien perusteella: tupakka, kiistanalaiset aseet, siviilikäyttöön tarkoitetut ampuma-aseet, arktinen öljy ja kaasu, palmuöljy, lämpöhiilivarastot sekä kivihiilellä tapahtuvan lämpöenergian tuotanto. Lisäksi indeksistä suljetaan pois luokituksen perusteella ja MSCI:n määrittelemien rajojen puitteissa yhtiöt, joiden katsotaan olevan mukana ESG-kiistanalaisuuksissa tai jotka eivät noudata YK:n Global Compact -aloitetta (”UNGC”).

ii. Kasvihuonekaasuintensiteetin vähentäminen vähintään 30 prosentilla pääindeksiin nähden.

ESG-luokitusmenetelmä perustuu keskeisiin ESG-kysymyksiin, joihin kuuluvat muun muassa vesistressi, hiilipäästöt, henkilöstöjohtaminen ja liiketoimintaetiikka.

Lisätietoja alarahaston asettamista yleisistä ja erityisistä ympäristöön, yhteiskuntavastuuseen ja hallintotapaan (ESG) liittyvistä tavoitteista on alarahaston avoimuussäännöstyössä osoitteessa <https://amundi-etf.com/>.

Vertailuarvometodologian rajoitukset on kuvattu rahaston tarjousesitteessä riskitekijöiden, kuten kiistoihin liittyvän markkinariskin ja ESG-metodologioihin ja ESG-pistemäärän laskentaan liittyvien riskien suhteen.

ESG-luokitusyhtiö laskee yritysten ESG-pistemäärän kunkin tarjoajan omien menetelmien mukaan kerättyjen/laskettujen lähtötietojen, mallien ja arvioiden avulla. Koska menetelmiä ei ole standardoitu ja ne ovat siten erilaisia, annetut tiedot saattavat olla puutteellisia.

Kestävyyksien arviointi on monimutkaista, ja se voi pohjautua vaikeasti saatavilla oleviin, epätydellisiin, arvioituihin, vanhentuneisiin ja/tai oleellisesti virheellisiin ESG-tietoihin. Vaikka kyseiset tiedot olisi tunnistettu, ei ole mitään takeita siitä, että ne olisi oikein arvioitu.

Lisätietoja MSCI-indekseistä on saatavilla MSCI:n verkkosivuilta (www.msci.com).

Vertailuarvo on kokonaisnettotuottoindeksi.

Kokonaisnettotuottoindeksi mittaa vertailuarvon osatekijöiden tuotto- ja arvonnekehitystä edellyttäen, että kaikki osingot tai kaikki tuotonjaot on sisällytetty vertailuarvon tuottoihin veronpidätyksen jälkeen.

Alarahasto pyrkii saavuttamaan tavoitteensa suoran replikoinnin kautta tekemällä sijoituksia pääasiassa omaisuuseräkorin, joka koostuu arvopapereista, jotka kuuluvat vertailuarvoon, ja/tai rahoitusvälineistä, jotka edustavat kaikkia vertailuarvon muodostavia arvopapereita tai osaa niistä.

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

Lisäksi ohjeellinen substanssiarvo löytyy rahaston Reuters- ja Bloomberg-sivulta ja se voidaan mainita myös rahaston listautumispaikkojen verkkosivuilta.

Yksityissijoittaja, jolle tuotteen 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 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 verkkosivuilta 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: Koska tämä osuuslaji ei jaa osinkoa, sen sijoitustuotot sijoitetaan uudelleen.

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.

Vähäinen riski

Suuri riski

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 keskiverto 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 sijoitus aika: 5 vuotta			
Sijoitus 10 000 USD			
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	4 270 \$	3 650 \$
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-57,3 %	-18,3 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 960 \$	11 180 \$
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-20,4 %	2,3 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 270 \$	16 340 \$
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	12,7 %	10,3 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	15 380 \$	20 990 \$
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	53,8 %	16,0 %

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: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 29.11.2024–14.5.2026

Kohtuullinen näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 28.6.2019–28.6.2024

Suotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.10.2016–29.10.2021

Mitä tapahtuu, jos Amundi Asset Management on maksukyvytön?

Tuote on rahastoyhtiöstä erillinen rahoitusvälineiden ja talletusten yhteisomistus. 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 USD

Sijoitus 10 000 USD		
Näkymät:	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
	1 vuosi	5 vuotta*
Kokonaiskulut	33 \$	277 \$
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon**	0,3 %	0,4 %

* 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 10,69 prosenttia ennen kuluja ja 10,32 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 USD
Irtautumiskulut*	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0,00 USD
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,20 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä summa perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	20,00 USD
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 oostamme ja myymme.	13,70 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0,00 USD

* Jälkimarkkinat: mikäli alarahasto on ETF-rahasto, sijoittajat, jotka eivät ole valtuutettuja sijoittajia, voivat yleensä ostaa tai myydä osakkeita ainoastaan jälkimarkkinoilla. Näin ollen sijoittajat maksavat heidän kaupankäyntiinsä 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.

Ensimmäkkinat: valtuutetut sijoittajat, jotka käyvät kauppaa suoraan alarahastossa, maksavat ensimmäkkinoihin liittyvät liiketoimikulut.

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

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta. Aika perustuu alarahaston riskiarvioon, tuottoprofiiliin 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.

Ensimmäkkinoilla rahastoyhtiö voi

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

– hallita likviditeettiin 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.

Jälkimarkkinoilla 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 osioissa Osto- ja myyntiehdot jälkimarkkinoilla 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 kerrotuihin kuluihin, yhteystiedot reklamaatioita varten ja vakuutusyhtiön mahdollisen maksukyvyttömyyden seuraukset, on kerrottu tämän sopimuksen avaintietoasiakirjassa, jonka vakuutusyhtiö tai meklari tai muu vakuutuksen välittäjä on velvoitettu 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.