

## Tuote

# Amundi S&P Eurozone Dividend Aristocrat Screened UCITS ETF Dist

MULTI UNITS LUXEMBOURG -rahaston alarahasto  
LU0959210278 – 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](http://www.amundi.lu) tai numerosta +352 2686 8001.

Tämä asiakirja on julkaistu 05/12/2025.

## Mikä tämä tuote on?

**Tyyppi:** MULTI UNITS LUXEMBOURGIN alarahaston osakkeet. SICAV-rahasto, joka on siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittava yritys (UCITS).

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

**Tavoitteet:** Rahasto on passiivisesti hallinnoitu indeksiä seuraava yhteissijoitusyritys.

Rahaston sijoitustavoitteena on seurata euromääräisen S&P Euro High Yield Dividend Aristocrats Screened Index -indeksin ("vertailuindeksi") nousu- ja laskusuuntaista kehitystä ja minimoida samalla rahaston tuoton ja vertailuindeksin tuoton välisen eron volatiliiteetti ("aktiiviriski"). Normaaleissa markkinaolosuhteissa odotettu aktiiviriskin taso on annettu rahaston tarjousesitteessä.

Vertailuindeksin tarkoitus mitata neljänkymmenen S&P Europe BMI Index -indeksiin ("pääindeksi") kuuluvan, suuria osinkoja maksavien ja korkean ESG-pistemäärän saaneen, euroalueella sijaitsevan yhtiön tuottoa. Jotta osake hyväksytään osaksi vertailuindeksiä, sen pitää täyttää seuraavat kriteerit kolmessa peräkkäisessä vaiheessa: (i) peruskriteerit, (ii) poissulku ESG-pistemäärän perusteella ja käyttäen luokkansa paras -lähestymistapaa ja (iii) poissulku perustuen liiketoimintaan ja Yhdistyneiden kansakuntien Global Compact -aloitteeseen. ESG-pisteytysmenetelmä perustuu keskeisiin seikkoihin, joita ovat mm. hyvä hallintotapa, ympäristöraportointi ja työvoimamarkkinaindikaattorit.

Indeksimenetelmä perustuu "luokkansa paras" -lähestymistapaan, eli indeksiin valitaan luokkansa parhaiksi luokitellut yritykset. "Luokkansa paras" -lähestymistapa tarkoittaa sitä, että sijoitusuniversumista, toimialalta tai luokasta valitaan johtavat tai parhaiten tuottavat sijoitukset. Siitä suljetaan pois yritykset, jotka ovat jäämässä jälkeen ESG-tekijöiden saavuttamisessa erityisesti ESG-luokituksen pohjalta. "Luokkansa paras" -lähestymistapaa käyttämällä indeksi noudattaa muihin kuin taloudellisiin tekijöihin perustuvaa menettelytapaa, joka sallii alkutilanteen sijoitusuniversumin pienentämisen vähintään 20 % (liikkeeseenlaskijoiden määrän suhteen).

Vertailuindeksin menetelmien rajat kuvataan rahaston tarjousesitteessä riskitekijöiden, kuten ristiriitoihin liittyvän markkinariskin sekä ESG-menetelmiin ja ESG-pisteytyksen laskemiseen liittyvän riskin, avulla. 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 aineellisuuden 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.

S&P:n sivustolla (<https://us.spindices.com/>) on lisätietoa S&P-indekseistä.

Vertailuindeksi on kokonaistuottoindeksi (Net Total Return Index). Kokonaistuottoindeksi laskee vertailuindeksin osatekijöiden tuoton olettaen, että kaikki osingot ja voitonjat sisältyvät vertailuindeksin tuottoihin veronpidätysten jälkeen.

Rahasto pyrkii saavuttamaan sijoitustavoitteensa käyttämällä suoraa replikointia sijoittamalla vertailuarvon muodostaviin arvopapereihin. Rahasto voi käyttää otannan replikointistrategiaa vertailuindeksin replikoinnin optimoimiseksi.

Tietoa tämän tekniikan mahdollisesta käytöstä julkaistaan Amundin verkkosivustossa osoitteessa [www.amundietf.com](http://www.amundietf.com).

Rahaston omistusten päivitetty koostumus on saatavilla osoitteessa [www.amundietf.com](http://www.amundietf.com).

Lisäksi suuntaa antava nettoarvo julkaistaan rahastoa koskevilla Reutersin ja Bloombergin sivuilla, ja se saatetaan mainita myös niiden arvopaperipörsien verkkosivustoissa, joissa rahasto on listattu.

**Yksityssijoittaja, 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 ja saamaan tuottoa suosittelun sijoitusajan ajan ja jotka pystyvät kestävästi tappioita sijoittamaansa summaan asti.

**Lunastaminen ja kaupankäynti:** Alarahaston osuudet on listattu ja niillä käydään kauppaa yhdessä tai useammassa arvopaperipörsissä. Normaaleissa olosuhteissa osuuksilla voidaan käydä kauppaa pörsien kaupankäyntiaikoina. Ainoastaan valtuutetut osapuolet (esim. valitut rahoituslaitokset) voivat käydä kauppaa osuuksilla suoraan alarahaston kanssa (ensimarkkinoilla). MULTI UNITS LUXEMBOURG -rahaston tarjousesitteessä on tarkempia tietoja.

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

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

Alarahaston nettoarvo on saatavissa sivustosta [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu)

**Säilytysyhteisö:** Societe Generale Luxembourg.

## Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

### RISKI-INDIKAATTORI



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoitus aika on viisi 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. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiarvolle 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 MULTI UNITS LUXEMBOURG -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 sijoitus aika: 5 vuotta			
Sijoitus 10 000 EUR			
Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
		1 vuosi	5 vuotta
<b>Vähintään</b>	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
<b>Stressinäkömää</b>	<b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b>	4 440 €	4 160 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-55,6 %	-16,1 %
<b>Epäsuotuisa näkömää</b>	<b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b>	8 100 €	9 910 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-19,0 %	-0,2 %
<b>Kohtuullinen näkömää</b>	<b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b>	10 940 €	13 010 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	9,4 %	5,4 %
<b>Suotuisa näkömää</b>	<b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b>	13 220 €	17 620 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	32,2 %	12,0 %

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.

Tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle, jolla oli soveltuva edustaja.

Suotuisa näkömää: tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.03.2020 ja 31.03.2025.

Kohtuullinen näkömää: tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.12.2015 ja 31.12.2020

Epäsuotuisa näkömää: tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä 29.9.2017 ja 30.9.2022.

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

Jokaisen MULTI UNITS LUXEMBOURG -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 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 näkömään mukaisesti.

- Sijoitus 10 000 EUR.

## Sijoitus 10 000 EUR

Näkymät	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
	1 vuosi	5 vuotta*
Kokonaiskulut	37 €	244 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon**	0,4 %	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 5,80 % ennen kuluja ja 5,40 % kulojen 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
<b>Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain</b>		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,30 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä prosentiosuus on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	30,00 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 ostamme ja myymme.	7,24 EUR
<b>Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut</b>		
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 sijoitusaika:** 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?".

## 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](http://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](http://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](http://www.amundi.lu).

**Tuottonäkymät:** Aiemmat tuottonäkymät, jotka päivitetään kuukausittain, ovat saatavissa verkkosivustosta [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).