

Tuote

AMUNDI GOVT BOND HIGHEST RATED EURO INVESTMENT GRADE UCITS ETF DR – EUR

Amundi Index Solutionsin alarahasto

LU1681046691 – Valuutta: EUR

Tämä alarahasto on hyväksytty Luxemburgissa.

Rahastoyhtiö: Amundi Luxembourg S.A. (tästä eteenpäin "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 30/10/2023.

AVAINTIETOASIAKIRJA

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Amundi Index Solutionsin 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: Tämä alarahasto on passiivisesti hallinnoitu.

Alarahaston tavoitteena on seurata FTSE Eurozone Highest-Rated Government Bond -indeksin kehitystä ja minimoida aktiiviriski alarahaston nettoarvon ja indeksin tuloksen välillä. Alarahasto pyrkii pitämään alarahaston ja sen indeksin välisen aktiiviriskin tasolla, joka ei tavallisesti ylitä yhtä prosenttia.

Indeksi on kokonaistuottoindeksi (Total Return Index): indeksin osatekijöiden maksamat kupongit sisällytetään indeksin tuottoon.

FTSE Eurozone Highest-Rated Government Bond -indeksi on joukkovelkakirjaindeksi, joka edustaa euroalueen jäsenmaiden liikkeeseen laskemia valtion joukkovelkakirjoja, joiden maturiteetti on pidempi kuin yksi vuosi ja joilla on vähintään kaksi AAA-tason tai vastaavan tason luokitusta luottoluokituslaitoksilta S&P, Moody's ja Fitch.

Lisätietoa indeksin koostumuksesta ja sen toimintasäännöistä on tarjousesitteessä ja osoitteessa www.ftserussell.com

Indeksien arvon saa Bloombergin (EM3AG5) kautta.

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

Alarahaston tarkoituksena on soveltaa indeksin seuraamiseen otantaan perustuvaa replikointimallia, eikä näin ollen ole odotettavissa, että alarahastossa on kaikkina aikoina jokainen indeksin kohde-etuus tai että se hankkii niitä indeksin painotuksia vastaavassa suhteessa. Alarahastossa voi olla myös arvopapereita, jotka eivät ole indeksin osatekijöinä.

Sijoitusten hoitaja 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.

Osingonjakopolitiikka: kasvuosuus pidättää ja investoi automaattisesti uudelleen kaiken alarahaston kerryttämän tuoton ja kasvattaa siten kasvuosuuksien arvoa.

Suositeltu sijoitusaika on 5 vuotta.

Alarahaston osuudet on listattu ja niillä käydään kauppaa yhdessä tai useammassa arvopaperipörssissä. Normaaleissa olosuhteissa osuuksilla voidaan käydä kauppaa pörssien kaupankäyntiaikoina edellyttäen, että markkinatakaajat voivat ylläpitää markkinoiden likviditeettiä. Ainoastaan valtuutetut osapuolet (esim. valitut rahoituslaitokset) voivat käydä kauppaa osuuksilla suoraan alarahaston kanssa (ensimarkkinoilla). Tarkempia tietoja saa yhteissijoitusyrityksen tarjousesitteestä.

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 jotka ovat valmiita hyväksymään korkean sijoittamansa pääoman menettämisen riskin.

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.

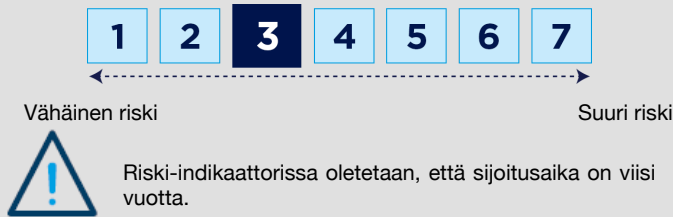
Tuotonjako: Koska tämä osuuslaji ei jaa osinkoa, sen sijoitustuotot sijoitetaan uudelleen. Kasvuosuus pidättää ja sijoittaa automaattisesti uudelleen kaiken alarahaston kerryttämän tuoton ja kasvattaa siten kasvuosuuksien arvoa.

Lisätietoja: Lisätietoja tästä rahastosta, 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



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.

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 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.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6 750 €	6 250 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-32,5 %	-9,0 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 590 €	7 190 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-24,1 %	-6,4 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 460 €	9 980 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-5,4 %	0,0 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 560 €	11 020 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,6 %	2,0 %

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti 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.

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 näkömä tapahtui sijoitukselle, jolla oli soveltuva edustaja.

Suotuisa näkömä: tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 29.8.2014 ja 30.8.2019.

Kohtuullinen näkömä: tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 29.2.2016 ja 26.2.2021

Epäsuotuisa näkömä: tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 30.8.2019 ja 26.10.2023.

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

Jokaisen Amundi Index Solutionsin alarahaston vakuutena ylläpidetään erillisiä kohde-etuksia. 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.

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 oletettuna on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.

- Sijoitus 10 000 EUR

AJAN MYÖTÄ KERTYVÄT KULUT

Näkymät	Sijoitus 10 000 EUR	
	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
	1 vuosi	5 vuotta*
Kokonaiskulut	14 €	70 €
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon**	0,1 %	0,1 %

* 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 0,10 % ennen kuluja ja -0,04 % 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 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,14 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä prosenttiosuus on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	14,00 EUR
Liiketoimikulut	0,00 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	0,04 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0,00 EUR

* Jälkimmäiset: Koska rahasto on pörssinoteerattu rahasto (ETF), sijoittajat, jotka eivät ole valtuutettuja osapuolia, voivat yleensä ostaa tai myydä osakkeita vain jälkimmäisillä. Sen vuoksi sijoittajat maksavat välityspalkkioita ja/tai kaupankäyntikuluja pörssissä tapahtuvasta kaupankäynnistä. Rahasto 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 riskiarvion, 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: Osakkeiden lunastustoimeksiannot on vastaanotettava arvostuspäivänä viimeistään kello 15.30 Luxemburgin aikaa. Lisätietoja lunastuksista on Amundi Index Solutionsin 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.