

Tuote

Amundi EUR Corporate Bond Active UCITS ETF Acc

AMUNDI ETF II ICAV -rahaston alarahasto
IE000HM5TZ60 – Valuutta: EUR

Tämä alarahasto on hyväksytty Irlannissa.

Rahastoyhtiö: Amundi Ireland Limited (jäljempänä: ”me”), joka kuuluu Amundi Group -konserniin, on saanut toimiluvan Irlannissa, ja sitä sääntelee Irlannin keskuspankki.

CBI on vastuussa liikkeeseenlaskijan Amundi Ireland Limitedin valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Lisätietoja saa sivustolta www.amundi.ie tai numerosta 01 480 2000.

Tämä asiakirja on julkaistu 10/11/2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: AMUNDI ETF II ICAV -alarahaston osakkeet. ICAV-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: Alarahasto on aktiivisesti hallinnoitu alarahasto.

Alarahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, ja se pyrkii ylittämään (veloitettavien maksujen jälkeen) Bloomberg Euro Aggregate Corporate Index -indeksin (”**vertailuarvo**”) tuoton suositellun vähintään kolmen vuoden vähimmäissijoitusajan aikana ilman, että se pyrkii saavuttamaan tiettyä tuotonylitystä.

Alarahasto sijoittaa pääasiassa vertailuarvon liikkeeseenlaskijoiden omaisuuseriin, mutta alarahaston johto voi oman harkintansa mukaan sijoittaa myös vertailuarvoon kuulumattomiin omaisuuseriin. Alarahasto seuraa riskialtistusta suhteessa vertailuarvoon, ja poikkeamat vertailuarvosta saattavat olla rajallisia.

Alarahasto sijoittaa vähintään 80 % nettovaroistaan kiinteä- ja vaihtuvakorkoisiin yritysten ja valtioiden joukkovelkakirjoihin, joiden liikkeeseenlaskijat ovat OECD-maissa, ja vähintään 70 % nettovaroistaan sijoituskelpoisiin euromääräisiin yritysten joukkovelkakirjoihin. Alarahasto voi myös sijoittaa OECD-maiden ulkopuolisten maiden liikkeeseenlaskijoiden joukkovelkakirjoihin ja muihin kuin euromääräisiin joukkovelkakirjoihin edellyttäen, että ne suojataan pääasiassa takaisin euroon nähden, sekä korkeatuottoisiin, muihin kuin sijoituskelpoisiin joukkovelkakirjoihin. Alarahasto voi sijoittaa myös rahamarkkinainstrumentteihin, kuten talletuksiin, lyhytaikaisiin valtioiden velkakirjoihin ja yritystodistuksiin, sekä enintään 10 % nettovaroistaan muihin UCITS-yrityksiin ja yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin (”**UCI**”).

Rahastonhoitaja voi käyttää johdannaisia sisään ja ulos suuntautuvien kassavirtojen hoitoon sekä sijoitustarkoituksessa ja/tai salkunhoidon tehostamistarkoituksessa. Kulujen kattamiseen tarvittavien lisätulojen hankkimiseksi alarahasto voi lisäksi osallistua arvopapereiden lainausjärjestelyihin.

Sijoitusprosessissa käytetään kvalitatiivisten ja kvantitatiivisten menetelmien yhdistelmää ali- tai yliarvostettujen joukkovelkakirjojen tunnistamiseen suhteessa niiden perusarvoon, jonka arvioinnissa käytetään markkinoiden piirteitä kuten luottoluokitusta, jäljellä olevaa maturiteettia, toimialaa, maariskiä, ensisijaisuutta ja joukkovelkakirjojen ominaisuuksia (esim. lunastettavissa olevat tai myyntioption sisältävät), ja ottamalla vain pitkiä joukkovelkakirjojen positioita.

Sijoitusprosessi perustuu lisäksi korkojen ja talouden suuntauksien analysointiin (ylhäältä alaspäin), jotta se tunnistaa todennäköisesti parhaat riskioikaistut tuotot tarjoavia maantieteellisiä alueita ja sektoreita. Alarahasto ei keskity mihinkään tiettyyn teollisuudenalaa tai sektoriin. Sijoitusprosessissa käytetään sekä teknistä analyysia että perusanalyysia, mukaan lukien luottoanalyysia, sektoreiden ja arvopapereiden valintaan (alhaalta ylöspäin) sekä monialaisen arvopaperisalkun rakentamiseen.

Tietyissä markkinaolosuhteissa, kuten silloin, kun alarahaston sijoitussalkun korrelaatio tai volatilitteetti muuttuu suhteessa vertailuarvoon, hallintaprosessi saattaa lisätä sijoitussalkun hajauttamista ja/tai käyttää korkojohdannaisia alarahaston riskiprofiilin hallitsemiseen suhteessa vertailuarvoon.

Alarahasto luokitellaan käytetään Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2088 artiklan 8 mukaisesti, joka koskee kestävyteen liittyvien tietojen antamista rahoituspalvelusektorilla (tunnetaan SFDR-asetuksena). Ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyvien kriteerien positiivinen vaikutus voidaan huomioida sijoituspäätöksissä, mutta se ei välttämättä ole ratkaiseva tekijä.

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 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 rahoituslaitosten kautta. Ainoastaan valtuutetut osapuolet (esim. valitut rahoituslaitokset) voivat käydä kauppaa osuuksilla suoraan alarahaston kanssa (ensimarkkinoilla). AMUNDI ETF II ICAV -rahaston tarjousesitteessä on tarkempia tietoja.

Tuontajako: 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 veloituspyynnöstä seuraavalta taholta: Amundi Ireland Limited at AMUNDI IRELAND LIMITED, One George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Ireland.

Alarahaston nettoarvo on saatavissa sivustosta www.amundi.ie

Säilytysyhteisö: HSBC Continental Europe.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

RISKI-INDIKAATTORI



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoitus aika on kolme 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 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin 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 ETF II ICAV -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: 3 vuotta			
Sijoitus 10 000 EUR			
Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
		1 vuosi	3 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 450 €	8 220 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15,5 %	-6,3 %
Epäsuotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 450 €	8 540 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15,5 %	-5,1 %
Kohtuullinen näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 210 €	10 420 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	2,1 %	1,4 %
Suotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 910 €	11 170 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	9,1 %	3,8 %

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 01.06.2022 ja 01.06.2025.

Kohtuullinen näkömää: tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01.06.2017 ja 01.06.2020

Epäsuotuisa näkömää: tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01.09.2019 ja 01.09.2022.

Mitä tapahtuu, jos Amundi Ireland Limited on maksukyvytön?

Jokaisen AMUNDI ETF II ICAV -rahaston 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 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	3 vuotta*
Kokonaiskulut	42 €	131 €
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 vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 1,81 % ennen kuluja ja 1,38 % 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
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,20 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä prosenttiosuus on arvio.	20,00 EUR
Liiketoimikulut	0,22 % 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.	22,00 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 kauppa käyvät valtuutetut osapuolet maksavat asiaankuuluvia ensimarkkinoiden tapahtumakuluja.

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

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta. Perustuu alarahaston riskiarvioon, tuotto profiiliin ja kuluihin.

Tämä tuote on suunniteltu keskipitkän aikavälin sijoituksia varten; sijoittajan tulee valmistautua säilyttämään sijoituksensa vähintään 3 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:

- Soittamalla puhelinpalvelumme numeroon 01 480 2000
- Lähettämällä postia osoitteeseen Amundi Ireland Limited, One George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin, Ireland
- Lähettämällä sähköpostia osoitteeseen AILComplaints@amundi.com

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

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

Tarjousesitteet, perustamisasiakirjat, sijoittajalle annettavat avaintietoasiakirjat, tilinpäätökset ja muut alarahastoa koskevat lisätietoasiakirjat, mukaan lukien alarahaston erilaiset julkaistut toimintakäytännöt, ovat nähtävissä sivustollamme osoitteessa www.amundi.ie. Sijoittajat voivat pyytää myös näiden asiakirjojen kopion rahastoyhtiön rekisteröidystä toimipaikasta.

Aiempi tuotto tai arvonkehitys: Tietoja ei ole riittävästi antamaan rahaston sijoittajille asianmukaista käsitystä aiemmasta kehityksestä.

Tuottonäkymät: Kuukausittain päivittyvät aiemmat tuottonäkymät ovat saatavilla verkkosivustolla www.amundi.ie.