

Tuote

AMUNDI LIFECYCLE 2036 UCITS ETF ACC

Amundi Index Solutionsin alarahasto

LU2872292169 – 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 24/03/2025.

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 hallintoitu. Alarahaston tavoitteena on seurata FTSE Lifecycle 2036 Screened Select Index -indeksin ("indeksi") kehitystä ja minimoida aktiiviriski alarahaston nettoarvon ja indeksin tuloksen välillä. Normaaleissa markkinaolosuhteissa odotettu aktiiviriskin taso on annettu alarahaston tarjousesitteessä. Indeksio on kokonaistuottoindeksi (Net Total Return Index): indeksin osatekijöiden maksamat osingot, joista on vähennetty verot, sisällytetään indeksin tuottoon; indeksin kiinteätuottoisten osatekijöiden maksamat kupongit sisällytetään indeksin tuottoon.

FTSE Lifecycle 2036 Screened Select Index -indeksi edustaa hajautettua useista rahoitusvälineistä koostuvaa arvopapereiden universumia, jossa jokaisen hyväksytyn rahoitusvälineen painotusta muutetaan ajan kuluessa siten, että altistuminen osakkeille pienenee ja altistuminen kiinteätuottoisille arvopapereille suurenee marraskuuhun 2036 saakka ("indeksin tavoitepäivämäärä").

Indeksi koostuu FTSE Developed ESG Screened Select Index -indeksin hyväksytystä maailmanlaajuisista oman pääoman ehtoista arvopapereista ja FTSE Euro Broad Investment-Grade ESG Screened Select Corporate Index -indeksin, FTSE EMU Government Bond Select Index -indeksin, FTSE EMU Green Government Bond Select -indeksin ja FTSE EMU Government Bond 0-1 Years Select Index -indeksin euromääräisistä kiinteätuottoisista arvopapereista. Lisäksi indeksi ottaa huomioon ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyvät tekijät rakenteessaan, jotta se voi pienentää altistustaan tietyille yrityksille, joiden tuotteilla on negatiivisia yhteiskunnallisia tai ympäristövaikutuksia.

Alarahasto edistää ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia muun muassa jäljittelemällä indeksia, joka koostuu Euroopan rahaliiton osallistujavaltioiden sijoituskelpoista vihreistä valtioiden joukkovelkakirjoista ja jonka perusindeksi on FTSE EMU Government Green Bond Select Index -indeksi. Joukkovelkakirja voidaan hyväksyä, jos Climate Bonds Initiative arvioi sen olevan "vihreä joukkovelkakirja". Climate Bonds Initiative on kehittänyt ja ottanut käyttöön kriteerit indeksiin hyväksyttävien vihreiden joukkovelkakirjojen määrittämistä varten. Keskeisiin ESG-kysymyksiin kuuluvat muun muassa vesi-infrastruktuuri, jätteenkäsittely ja uusiutuva energia.

Lisäksi kohdeindeksien FTSE Developed ESG Screened Select Index -indeksi ja FTSE Euro Broad Investment-Grade ESG Screened Select Corporate Index -indeksimenetelmä koostetaan käyttämällä ESG-suodattimia ja luokkansa paras -lähestymistapaa, jossa kohdeindeksi koostetaan valitsemalla luokkansa parhaiksi luokitellut yhtiöt. "Luokkansa paras" -lähestymistapa tarkoittaa sitä, että sijoitusuniversumista, toimialalta tai luokasta valitaan johtavat tai parhaiten tuottavat sijoitukset. Siitä suljetaan pois yhtiöt, joilla on muita heikommatt ESG-tunnusluvut, erityisesti kun arvio perustuu tuotteiden kiistanalaiseen toimintaan tai siihen osallistumiseen yhdessä ESG-suodattimen kanssa. "Luokkansa paras" -lähestymistapaa käyttämällä kohdeindeksit noudattavat muihin kuin taloudellisiin tekijöihin perustuvaa menettelytapaa, joka sallii alkutilanteen sijoitusuniversumiin pienentämisen vähintään 20 %:lla (liikkeeseenlaskijoiden määrän suhteen).

Käytössä olevan lähestymistavan rajoitukset on kuvattu alarahaston tarjousesitteessä riskitekijöinä, kuten kestävään sijoittamiseen liittyvän riskin. 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. Sopiva universumi koostuu seuraavan viiden kohdeindeksin kaikista arvopapereista:

- FTSE Developed ESG Screened Select Index on markkina-arvolla painotettuun FTSE Developed Index -indeksiin perustuva osakeindeksi. Se mittaa suurten ja keskiuurten yhtiöiden kehitystä kolmella kehittyneiden markkinoiden alueella: Pohjois- ja Etelä-Amerikassa, EMEA-alueella (Euroopassa, Lähi-idässä ja Afrikassa) sekä APAC-alueella (Aasiassa ja Tyynenmeren alueella). Indeksio koostetaan käyttämällä arvoihin perustuvaa poissulkemista ja luokkansa paras -valintaprosessia

- FTSE Euro Broad Investment-Grade ESG Screened Select Corporate Bond Index on markkina-arvolla painotettuun FTSE Euro Broad Investment Grade Corporate Index – Developed Markets -indeksiin perustuva joukkovelkakirjaindeksi. Se on usean sektorin vertailuarvo sijoituskelpoisille euromääräisille valtioiden velkakirjoille tai valtion ylläpitämille, vakuutena oleville tai yhtiöiden myöntämille velkakirjoille. Indeksio koostetaan käyttämällä arvoihin perustuvaa poissulkemista ja luokkansa paras -valintaprosessia

- FTSE EMU Government Green Bond Select Index on joukkovelkakirjaindeksi, joka mittaa sellaisten kiinteätuottoisten, euromääräisten ja Euroopan rahaliiton osallistujavaltioiden liikkeeseenlaskemien sijoituskelpoisten valtioiden velkakirjojen kehitystä, jotka on Climate Bond Initiativen (CB) tietojen mukaan luokiteltu vihreiksi joukkovelkakirjoiksi ja jotka on myönnetty rahoittamaan positiivisesti ympäristöön vaikuttavia hankkeita.

- FTSE EMU Government Bond Select Index mittaa sellaisten kiinteätuottoisten, sijoituskelpoisten, euromääräisten ja Euroopan rahaliittoon kuuluvien valtioiden liikkeeseenlaskemien velkakirjojen kehitystä, jotka täyttävät FTSE World Government Bond Index (WGBI) -indeksin nimenomaiset sisällyttämiskriteerit esimerkiksi tietyn maaluokituksen tai vähintään 40 miljardin euron markkinan osalta.

- FTSE EMU Government Bond 0-1 Year Select Index -indeksi mittaa joukkovelkakirjojen kehitystä. Sen kohteena ovat kiinteätuottoiset, euromääräiset, sijoituskelpoiset valtioiden velkakirjat, joiden maturiteetti on alle yksi vuosi ja joiden liikkeeseenlaskijat ovat Euroopan rahaliiton osallistujavaltioita, jotka täyttävät FTSE World Government Bond Index (WGBI) -indeksin nimenomaiset sisällyttämiskriteerit, kuten tietyn tason maaluokituksessa tai vähintään 40 miljardin euron markkinan.

Kunkin kohdeindeksin painotus perustuu ennalta (indeksin menetelmän mukaisesti) määritettyyn suunnitelmaan, joka kuvastaa omaisuusluokkien ja kohdeindeksien muutosta indeksin tavoitepäivämäärään saakka. Indeksio tavoitepäivämäärästä alkaen indeksi sijoittaa vähitellen FTSE EMU Government Bond 0-1 Years Select Index -indeksiin. Alarahasto saatetaan likvidoida indeksin tavoitepäivämäärää seuraavan kolmen (3) vuoden aikana. Likvidointi edellyttää ennakoilmoituksen antamista osakkeenomistajille. Lisätietoja indeksin koostumuksesta ja sen toimintasäännöistä on tarjousesitteessä ja osoitteessa: www.FTSE.com. Indeksio arvon saa Bloombergin (CFILC36) kautta.

Indeksille altistuminen saavutetaan suoran replikoinnin kautta sijoittamalla ensisijaisesti suoraan siirtokelpoisiin arvopapereihin ja/tai muihin indeksin osatekijöitä edustaviin sijoituskelpoisiin omaisuuksiin. Alarahaston tarkoituksena on soveltaa indeksin seuraamiseen otantaan perustuvaa replikointimallia, eikä näin ollen ole odotettavissa, että alarahastossa on kaikkina aikoina jokainen indeksin kohde-etuu tai että se hankkii niitä indeksin painotuksia vastaavassa suhteessa. Alarahastossa voi olla myös arvopapereita, jotka eivät ole indeksin osatekijöinä. Rahastonhoitaja voi käyttää johdannaisia sisään ja ulos suuntautuvien kassavirtojen hoitoon sekä indeksin tai indeksin osatekijöihin liittyen sijoitustarkoituksessa ja/tai salkunhoidon tehostamistarkoituksessa. Kulujen kattamiseen tarvittavien lisätulojen hankkimiseksi alarahasto voi lisäksi osallistua arvopapereiden lainausjärjestelyihin.

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. Normaaaleissa 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.

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.

TUOTTONÄKYMÄT

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään alarahaston huonointa, keskimääraistä 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 sijoitus aika: 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	3 540 €	3 630 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-64,6 %	-18,3 %
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 490 €	10 200 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15,1 %	0,4 %
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 620 €	14 130 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,2 %	7,2 %
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12 740 €	15 800 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	27,4 %	9,6 %

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 01.10.2016 ja 01.10.2021.
Kohtuullinen näkö: tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01.02.2017 ja 01.02.2022
Epäsuotuisa näkö: tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01.12.2021 ja 01.03.2024.

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.

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 näkymän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 EUR

Sijoitus 10 000 EUR		
Näkymät	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
	1 vuosi	5 vuotta*
Kokonaiskulut	18 €	127 €
Vaikutus vuotuiseen tuottoon**	0,2 %	0,2 %

* 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 7,35 % ennen kuluja ja 7,16 % 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	0,18 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä prosenttiosuus on arvio.	18,00 EUR
Liiketoimikulut	Emme veloita liiketoimintamaksuja tästä tuotteesta.	0,00 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.
Ensimmäiset: Suoraan rahaston kanssa kauppa käyvät valtuutetut osapuolet maksavat asiaankuuluvia ensimmäisten tapahtumakuluja.

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

Suosittelu 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?”.

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: Tietoja ei ole riittävästi antamaan rahaston sijoittajille asianmukaista käsitystä aiemmasta kehityksestä.
Tuottonäkymät: Aiemmat tuottonäkymät, jotka päivitetään kuukausittain, ovat saatavissa verkkosivustosta www.amundi.lu.