

Προϊόν

AMUNDI FUNDS SBI FM INDIA EQUITY - A EUR

Ένα επιμέρους κεφάλαιο της Amundi Funds

LU0552029315 - Νόμισμα: EUR

Το παρόν επιμέρους κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο.

Εταιρεία Διαχείρισης: Η Amundi Luxembourg S.A. (στο εξής: «εμείς»), μέλος του ομίλου εταιρειών Amundi, έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και υπόκειται στον έλεγχο της Επιτροπής εποπτείας χρηματοοικονομικού τομέα (CSSF).

Η CSSF είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της Amundi Luxembourg S.A. σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.

Για περισσότερες πληροφορίες, επισκεφτείτε τον δικτυακό τόπο www.amundi.lu ή καλέστε στον αριθμό +352 2686 8001.

Το παρόν έγγραφο δημοσιεύτηκε στις 06/12/2024.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Μετοχές ενός επιμέρους κεφαλαίου της Amundi Funds, ενός οργανισμού συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) που έχει συσταθεί ως SICAV.

Διάρκεια: Η διάρκεια του επιμέρους κεφαλαίου είναι απεριόριστη. Η εταιρεία διαχείρισης μπορεί να τερματίσει το αμοιβαίο κεφάλαιο μέσω εκκαθάρισης ή συγχώνευσης με άλλο αμοιβαίο κεφάλαιο, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του νόμου.

Στόχοι: Η επίτευξη μακροπρόθεσμης αύξησης κεφαλαίου. Το επιμέρους κεφάλαιο επενδύει τουλάχιστον το 67% του ενεργητικού του σε μετοχές και μέσα που συνδέονται με μετοχές εταιρειών που εδρεύουν ή διεξάγουν σημαντικό μέρος των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων τους στην Ινδία. Το επιμέρους κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα για την αντιστάθμιση των κινδύνων. Το επιμέρους κεφάλαιο αποτελεί αντικείμενο ενεργής διαχείρισης με βάση τον δείκτη MSCI India 10/40 και επιδιώκει την επίτευξη υψηλότερων επιδόσεων έναντι του εν λόγω δείκτη. Το επιμέρους κεφάλαιο έχει έκθεση κατά κύριο λόγο στους εκδότες που περιλαμβάνονται στον δείκτη αναφοράς. Ωστόσο, το επιμέρους κεφάλαιο αποτελεί αντικείμενο διαχείρισης σε διακριτική βάση και θα έχει έκθεση σε εκδότες που δεν περιλαμβάνονται στον δείκτη αναφοράς. Το επιμέρους κεφάλαιο παρακολουθεί την έκθεση στους κινδύνους σε σχέση με τον δείκτη αναφοράς. Ωστόσο, ο βαθμός απόκλισης από τον δείκτη αναφοράς αναμένεται να είναι σημαντικός. Το επιμέρους κεφάλαιο έχει ορίσει τον δείκτη MSCI India 10/40 ως δείκτη αναφοράς για τους σκοπούς του κανονισμού περί γνωστοποιήσεων. Ο δείκτης αναφοράς είναι ένας ευρύς δείκτης της αγοράς, ο οποίος δεν αξιολογεί ούτε περιλαμβάνει τα συστατικά στοιχεία του σύμφωνα με περιβαλλοντικά χαρακτηριστικά και, συνεπώς, δεν είναι εναρμονισμένος με τα περιβαλλοντικά χαρακτηριστικά που προάγει το επιμέρους κεφάλαιο. Η ομάδα επενδύσεων διαχειρίζεται ενεργά το χαρτοφυλάκιο του επιμέρους κεφαλαίου χρησιμοποιώντας ένα μοντέλο επιλογής μετοχών (από τη βάση προς την κορυφή) που αποσκοπεί στην επιλογή των πλέον ελκυστικών μετοχών με βάση τις προοπτικές ανάπτυξης και τις αποτιμήσεις. Το επιμέρους κεφάλαιο επιδιώκει την επίτευξη υψηλότερης βαθμολογίας ΠΚΔ για το χαρτοφυλάκιό του έναντι του δείκτη αναφοράς.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής: Αυτό το προϊόν προορίζεται για επενδυτές οι οποίοι διαθέτουν βασικές γνώσεις και μηδενική ή περιορισμένη εμπειρία στις επενδύσεις σε αμοιβαία κεφάλαια, επιδιώκουν την αύξηση της αξίας της επένδυσής τους κατά τη διάρκεια της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης και οι οποίοι έχουν τη δυνατότητα να επωμιστούν ζημιές μέχρι το ποσό που επένδυσαν.

Εξαγορά και συναλλαγές: Οι μετοχές μπορούν να πωληθούν (εξαγοραστούν) όπως ορίζεται στο ενημερωτικό δελτίο στην αντίστοιχη τιμή διάθεσης (καθαρή αξία ενεργητικού). Περισσότερες λεπτομέρειες παρέχονται στο ενημερωτικό δελτίο της Amundi Funds.

Περισσότερες πληροφορίες: Μπορείτε να λάβετε επιπλέον πληροφορίες σχετικά με το επιμέρους κεφάλαιο, συμπεριλαμβανομένων του ενημερωτικού δελτίου και των οικονομικών εκθέσεων που διατίθενται δωρεάν και κατόπιν αιτήματος από την: Amundi Luxembourg S.A. στη διεύθυνση 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg.

Η καθαρή αξία ενεργητικού του επιμέρους κεφαλαίου διατίθεται στον δικτυακό τόπο www.amundi.lu

Θεματοφύλακας: CASCEIS Bank, Υποκατάστημα Λουξεμβούργου.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ



Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή επειδή δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.

Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν σε επίπεδο 4 από 7, το οποίο είναι μια μεσαία κατηγορία κινδύνου. Αυτό βαθμολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε μεσαίο επίπεδο και κακές συνθήκες της αγοράς θα μπορούσαν να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητά μας να σας πληρώσουμε.

Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει καμία προστασία από μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως, θα μπορούσατε να χάσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας.

Εκτός από τους κινδύνους που περιλαμβάνονται στον δείκτη κινδύνου, άλλοι κίνδυνοι ενδέχεται να επηρεάσουν τις επιδόσεις του επιμέρους κεφαλαίου. Ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο της Amundi Funds.

ΣΕΝΑΡΙΑ ΕΠΙΔΟΣΕΩΝ

Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χειρίστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του επιμέρους κεφαλαίου τα τελευταία 10 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 5 έτη Επένδυση 10.000 EUR			
Σενάρια		Εάν αποχωρήσετε μετά	
		1 έτος	5 έτη
Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.		
Σενάριο ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€1.410	€1.270
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-85,9%	-33,8%
Δυσμενές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€7.060	€8.320
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-29,4%	-3,6%
Μετριοπαθές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€10.450	€14.720
	Μέση απόδοση κάθε έτος	4,5%	8,0%
Ευνοϊκό σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€15.100	€17.560
	Μέση απόδοση κάθε έτος	51,0%	11,9%

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλο το κόστος που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί.

Ευνοϊκό σενάριο: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 31/07/2019 και 31/07/2024.
Μετριοπαθές σενάριο: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 29/07/2016 και 30/07/2021
Δυσμενές σενάριο: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 31/03/2015 και 31/03/2020.

Τι συμβαίνει εάν η Amundi Luxembourg S.A. δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Ένα ξεχωριστό σύνολο στοιχείων ενεργητικού επενδύεται και τηρείται για κάθε επιμέρους κεφάλαιο της Amundi Funds. Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις του επιμέρους κεφαλαίου διαχωρίζονται από εκείνα άλλων επιμέρους κεφαλαίων καθώς και από εκείνα της Εταιρείας Διαχείρισης και δεν υπάρχει καμία αμοιβαία υποχρέωση μεταξύ αυτών. Το επιμέρους κεφάλαιο δεν υπέχει καμία ευθύνη αν η Εταιρεία Διαχείρισης ή οποιοσδήποτε εξουσιοδοτημένος πάροχος υπηρεσιών αδυνατεί να εκπληρώσει ή αθετήσει τις υποχρεώσεις του.

Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ή σας πωλεί αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζει την επένδυσή σας.

ΚΟΣΤΟΣ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΔΟ ΤΟΥ ΧΡΟΝΟΥ

Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε και το χρονικό διάστημα διακράτησης και την απόδοση του προϊόντος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης.

- Υποθέσαμε τα εξής:
- Το πρώτο έτος θα σας επιστραφεί το ποσό που επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0%). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.
 - Επενδύονται 10.000 EUR.

Επένδυση 10.000 EUR		
Σενάρια	Εάν αποχωρήσετε μετά	
	1 έτος	5 έτη*
Συνολικό κόστος	€683	€2.336
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους**	6,9%	3,7%

* Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης.
** Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 11,70% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 8,04% μετά την αφαίρεση του κόστους.
Αυτά τα στοιχεία περιλαμβάνουν τη μέγιστη προμήθεια διανομής την οποία ενδέχεται να σας χρεώσει το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν (4,50% του ποσού που επενδύθηκε / 450 EUR). Το εν λόγω πρόσωπο θα σας ενημερώσει σχετικά με την πραγματική προμήθεια διανομής.

ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος
Κόστος εισόδου	Αυτό περιλαμβάνει το κόστος διανομής ύψους 4,50% του ποσού που επενδύθηκε. Αυτό είναι το μέγιστο ποσό με το οποίο θα χρεωθείτε. Το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν θα σας ενημερώσει σχετικά με το πραγματικό κόστος.	Έως 450 EUR
Κόστος αποχώρησης	Δεν χρεώνουμε τέλος αποχώρησης για αυτό το προϊόν, ωστόσο, το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν ενδέχεται να σας το χρεώσει.	0,00 EUR
Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	2,08% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Το ποσοστό αυτό βασίζεται στο πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	198,64 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,31% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους αγοράς και πώλησης των υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό εξαρτάται από την ποσότητα που αγοράζουμε και πωλούμε.	29,67 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	20,00% ετήσια υψηλότερη επίδοση έναντι του δείκτη MSCI India 10/40 που είναι το στοιχείο αναφοράς. Ο υπολογισμός ισχύει σε κάθε ημερομηνία υπολογισμού της καθαρής αξίας ενεργητικού σύμφωνα με τους όρους που περιγράφονται στο ενημερωτικό δελτίο. Οι προηγούμενες χαμηλές επιδόσεις των τελευταίων 5 ετών θα πρέπει να ανακτηθούν πριν από κάθε νέα συσσώρευση αμοιβών επίδοσης. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με τις επιδόσεις της επένδυσής σας. Η εκτίμηση του συνολικού κόστους ανωτέρω περιλαμβάνει τον μέσο όρο των τελευταίων 5 ετών. Η αμοιβή επίδοσης καταβάλλεται ακόμα και αν η επίδοση της μετοχής κατά τη διάρκεια της περιόδου παρατήρησης των επιδόσεων είναι αρνητική ενώ παραμένει υψηλότερη από την επίδοση του στοιχείου αναφοράς.	4,78 EUR

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 5 έτη με βάση την εκτίμησή μας για τα χαρακτηριστικά κινδύνου και ανταμοιβής και το κόστος του επιμέρους κεφαλαίου.

Αυτό το προϊόν έχει σχεδιαστεί για μεσοπρόθεσμη επένδυση. Θα πρέπει να είστε προετοιμασμένοι να διατηρήσετε την επένδυσή σας για μια περίοδο τουλάχιστον 5 ετών. Μπορείτε να προβείτε στην εξαγορά της επένδυσής σας ανά πάσα στιγμή ή να διατηρήσετε την επένδυση για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα.

Πρόγραμμα εντολών: Οι εντολές εξαγοράς μετοχών πρέπει να παραληφθούν πριν από τις 14:00 ώρα Λουξεμβούργου το αργότερο μία (1) εργάσιμη ημέρα πριν από την ημέρα αποτίμησης. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τις εξαγορές, ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο της Amundi Funds. Μπορείτε να προβείτε σε ανταλλαγή μετοχών του επιμέρους κεφαλαίου με μετοχές άλλων επιμέρους κεφαλαίων της Amundi Funds σύμφωνα με το ενημερωτικό δελτίο της Amundi Funds.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Εάν θέλετε να υποβάλετε καταγγελία, μπορείτε:

- Να καλέσετε τη γραμμή εξυπηρέτησης για καταγγελίες στον αριθμό +352 2686 8001
- Να αποστείλετε επιστολή στη διεύθυνση Amundi Luxembourg S.A. - Client Servicing - 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg
- Να αποστείλετε μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση info@amundi.com

Στην περίπτωση καταγγελίας, πρέπει να αναγράψετε με ευκρίνεια τα στοιχεία επικοινωνίας σας (ονοματεπώνυμο, διεύθυνση, αριθμός τηλεφώνου ή διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου) και να παραθέσετε μια σύντομη εξήγηση της καταγγελίας σας. Περισσότερες πληροφορίες διατίθενται στον δικτυακό τόπο μας www.amundi.lu.

Εάν θέλετε να υποβάλετε καταγγελία για το πρόσωπο που σας συμβούλευσε σχετικά με αυτό το προϊόν ή που σας το πώλησε, θα σας ενημερώσουν πού μπορείτε να υποβάλετε καταγγελία.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Το ενημερωτικό δελτίο, το καταστατικό, τα έγγραφα βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές, οι ανακοινώσεις προς τους επενδυτές, οι οικονομικές εκθέσεις και άλλα έγγραφα πληροφοριών σχετικά με το επιμέρους κεφάλαιο, συμπεριλαμβανομένων των διαφόρων δημοσιευμένων πολιτικών του επιμέρους κεφαλαίου, διατίθενται στον δικτυακό τόπο μας www.amundi.lu. Μπορείτε επίσης να ζητήσετε αντίγραφο των εν λόγω εγγράφων από την έδρα της Εταιρείας Διαχείρισης.

Προηγούμενες επιδόσεις: Οι προηγούμενες επιδόσεις του επιμέρους κεφαλαίου κατά τα τελευταία 10 έτη διατίθενται προς λήψη στον δικτυακό τόπο www.amundi.lu.

Σενάρια επιδόσεων: Προηγούμενα σενάρια επιδόσεων, τα οποία επικαιροποιούνται σε μηνιαία βάση, διατίθενται στον δικτυακό τόπο www.amundi.lu.