

Produkt

AMUNDI FUNDS EUROPEAN EQUITY CONSERVATIVE - G EUR

Et underfond av Amundi Funds

LU0755950002 – Valuta: EUR

Dette underfondet har konsesjon i Luxembourg.

Forvaltningsselskap: Amundi Luxembourg S.A. (heretter benevnt: «vi»), del av Amundi-konsernet, har konsesjon i Luxembourg og er under tilsyn av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

CSSF er ansvarlig for tilsynet med Amundi Luxembourg S.A. i forbindelse med dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Du kan få mer informasjon ved å se i www.amundi.lu eller ringe +352 2686 8001.

Dette dokumentet ble publisert 06/12/2024.

Hva er dette produktet?

Type: Andeler i et underfond i Amundi Funds, et foretak for kollektive investeringer i omsettelige verdipapirer (UCITS), etablert som SICAV.

Løpetid: Underfondets løpetid er ubegrenset. Forvaltningsselskapet kan, i samsvar med juridiske krav, avvikle fondet ved likvidasjon eller ved fusjon med et annet fond.

Målsetting: Underfondet er et finansprodukt som fremmer ESG-egenskaper i henhold til artikkel 8 i offentliggjøringsforordningen.

Å oppnå langsiktig kapitalvekst.

Underfondet investerer minst 67 % av aktivaene i aksjer i selskaper som er med i MSCI Europe-indeksen, og minst 75 % av netto aktiva i selskaper som har hovedkontor eller driver betydelig virksomhet i Europa. Det er ingen valutabegrensninger på disse investeringene.

Underfondet anvender derivater for å redusere ulike risikoer og for effektiv porteføljeforvaltning.

Referanseindeks: Underfondet forvaltes aktivt og søker å oppnå meravkastning i forhold til MSCI Europe-indeksen (reinvestert utbytte). Underfondet kan bruke en referanseindeks i etterkant som en indikator for å vurdere underfondets verdiutvikling og, når det gjelder referanseindeksen for resultathonorar som brukes av relevante andelsklasser, for å beregne resultatgebyr. Det er ingen begrensninger i forhold til en slik referansebegrensende porteføljesammensetning. Videre har underfondet ikke utarbeidet referanseindeksen som en referanseindeks i forbindelse med offentliggjøringsforordningen.

Forvaltningsprosess: Underfondet integrerer bærekraftsfaktorer i investeringsprosessen, noe som er beskrevet i nærmere detalj i avsnittet «Sustainable Investment» i prospektet. Investeringssteamet siler ut aksjer med tanke på god likviditet og sterke fundamentale forhold (verdipapirspesifikk) og anvender deretter en kvantitativ prosess for å sette sammen en portefølje som er beregnet å ha lavere generelle risikoegenskaper enn referanseindeksen. Underfondet søker å oppnå en ESG-poengsum for porteføljen som er høyere enn tilsvarende for referanseindeksen.

Tiltenkt privatinvestor: Dette produktet er beregnet på investorer som har grunnleggende kunnskap om, og ingen eller begrenset erfaring med, å investere i fond, som søker å øke verdien av investeringen over den anbefalte investeringsperioden, og som tåler å tape hele investeringen.

Innløsning og handel: Andeler kan selges (innløses) som angitt i prospektet til den aktuelle handelskursen (netto aktivaverdi). Mer informasjon finnes i prospektet for Amundi Funds.

Utbyttepolitikk: Siden dette er en andelsklasse uten utdeling av utbytte, blir inntekter fra investeringene investert på nytt.

Mer informasjon: Du kan få mer informasjon om underfondet, inkludert prospektet og finansielle rapporter, som er vederlagsfritt tilgjengelige på forespørsel, fra: Amundi Luxembourg S.A. i 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg.
Underfondets netto aktivaverdi finner du på www.amundi.lu

Depotmottaker: CACEIS Bank, filialen i Luxembourg.

Hva er risikoene og hva kan jeg få tilbake?

RISIKOINDIKATOR



Lavere risiko

Høyere risiko



Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 5 år.

Risikoindikatoren er en veiledning på produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger grunnet svingninger i markedet eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, som er en risikoklasse med middels risiko. Dette vurderer mulige tap fra fremtidige resultater til et middels nivå, og dårlige markedsforhold kan ha en virkning på vår evne til å betale deg.

Andre risikoer: Markedslikviditetsrisiko kan forsterke svingninger i produktets avkastning.

Det inngår ikke noe beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning i produktet, slik at du kan tape deler eller hele investeringen.

I tillegg til risikoene som inngår i risikoindikatoren, kan andre risikoer påvirke underfondets resultat. Se prospektet for Amundi Funds.

RESULTATSCENARIOER

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker det verste, gjennomsnittlige og beste resultatet for underfondet de siste 10 år. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden. Stressscenarioet viser hva du kan komme tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva du får tilbake fra dette produktet vil avhenge av fremtidig markedsavkastning. Fremtidig markedsutvikling er uviss og kan ikke forutsies med nøyaktighet.

Anbefalt investeringsperiode: 5 år Det investeres EUR 10 000			
Scenarioer		Hvis du innløser etter	
		1 år	5 år
Minimum	Det finnes ikke noe garantert minsteavkastning. Du kan tape deler eller hele investeringen.		
Stressscenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€2 380	€2 480
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-76,2%	-24,3%
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€8 180	€8 630
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-18,2%	-2,9%
Middels gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€10 040	€11 730
	Gjennomsnittlig avkastning per år	0,4%	3,2%
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€12 580	€13 650
	Gjennomsnittlig avkastning per år	25,8%	6,4%

Tallene som vises, inkluderer alle kostnadene ved selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene som du belastes av din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan virke inn på hvor mye du får tilbake.

Denne typen scenario inntraff for en passende referanse for investeringen.

Gunstig scenario: Denne typen scenario forekom for en investering mellom 31.08.2016 og 31.08.2021

Moderat scenario: denne typen scenario inntraff for en investering mellom 29.06.2018 og 30.06.2023

Ugunstig scenario: denne typen scenario inntraff for en investering mellom 31.03.2015 og 31.03.2020.

Hva skjer hvis Amundi Luxembourg S.A. ikke kan betale deg?

Aktivaene som investeres, holdes atskilt i hvert av de ulike underfondene i Amundi Funds. Aktivaene og forpliktelsene til underfondet er adskilt fra de til de andre underfondene, samt fra forvaltningsselskapets aktiva, og det er ingen forpliktelser som går på tvers mellom disse. Underfondet vil ikke være ansvarlig hvis forvaltningsselskapet eller noen tjenesteleverandør skulle mislykkes eller misligholde sine forpliktelser.

Hva er kostnadene?

Personen som rådga deg om eller solgte deg dette produktet, kan innkreve andre kostnader. I så fall vil denne personen opplyse deg om disse kostnadene og hvordan de virker inn på investeringen.

KOSTNADER OVER TID

Tabellene viser beløpene som belastes investeringen for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet, og hvor godt produktet gjør det. Tallene som vises, er illustrasjoner som bygger på et eksempel med investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

– I det første året vil du få tilbake det investerte beløpet (0 % årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet har en avkastning som vist i det moderate scenarioet.

– EUR 10 000 er investert.

Det investeres EUR 10 000		
Scenarioer	Hvis du innløser etter	
	1 år	5 år*
Samlede kostnader	€533	€1 783
Årlig kostnadsinnvirkning**	5,4%	3,1%

* Anbefalt investeringsperiode.
 ** Dette viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over investeringsperioden. Det viser for eksempel at hvis du innløser ved den anbefalte investeringsperiodens slutt, vil det forventede resultatet være 6,38% før kostnader og 3,24% etter kostnader.
 Disse tallene inkluderer det maksimale distribusjonsgebyret som personen som selger produktet kan belaste deg (3,00% av investert beløp / EUR 300). Denne personen vil informere deg om det faktiske distribusjonsgebyret.

Hvis investeringen i dette produktet utgjør en del av en forsikringsavtale, vil ikke kostnadene som vises, inkludere eventuelle tilleggskostnader som du kan bli belastet.

KOSTNADSSAMMENSETNING

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Dette inkluderer distribusjonskostnader på 3,00% av det investerte beløpet. Dette er det meste du vil belastes. Personen som selger deg produktet vil informere deg om det faktiske gebyret.	Opptil EUR 300
Innløsningskostnader	Vi belaster ikke et innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet, kan gjøre det.	EUR 0,00
Løpende kostnader belastet hvert år		
Forvaltningsgebyr og andre administrasjons- eller driftskostnader	2,03% av verdien på investeringen per år. Denne prosentandelen er basert på faktiske kostnader det siste året.	EUR 196,91
Transaksjonskostnader	0,38% av verdien på investeringen per år. Dette er et anslag over kostnader for kjøp og salg av de underliggende investeringene i produktet. Det faktiske beløpet er avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	EUR 36,90
Øvrige kostnader som belastes under bestemte forhold		
Resultatgebyr	20,00 % årlig meravkastning i forhold til referanseindeksen MSCI europe Index. Beregningen gjelder for hver beregningsdato for netto aktivaverdi i henhold til vilkårene som er beskrevet i prospektet. Eventuell tidligere underavkastning for de siste 5 årene skal hentes inn før opptjening av nytt resultatgebyr. Det faktiske beløpet vi variere, avhengig av hvor godt investeringen presterer. Den samlede kostnadsberegningen ovenfor inkluderer gjennomsnittet for de siste 5 årene. Resultatgebyret betales selv om resultatet til andelen over resultatobservasjonsperioden er negativ, mens det forblir høyere enn resultatet til referanseaktivaen.	EUR 0,00

Hvor lenge bør jeg eie det og kan jeg trekke ut pengene mine tidlig?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år. Dette er basert på vår vurdering av risiko- og avkastningskarakteristikkene og kostnadene i underfondet. Dette produktet er beregnet for investering på mellomlang sikt. Du bør være forberedt på å beholde investeringen i minst 5 år. Du kan når som helst innløse investeringen, eller du kan beholde investeringen over en lengre periode.

Tidsplan for ordreinnleggelse: Ordre om å innløse andeler må mottas før kl. 14.00 Luxembourg-tid på verdsettelsesdagen. Se prospektet for Amundi Funds hvis du vil ha mer informasjon om innløsninger.

Du kan bytte andeler i underfondet mot andeler i andre underfond av Amundi Funds i henhold til prospektet for Amundi Funds.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage, kan du:

- Ringe vår klagetelefon på +352 2686 8001
- Sende brev til Amundi Luxembourg S.A. – Client service – 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg
- Sende e-post til info@amundi.com

Ved en klage må du tydelig angi dine kontaktopplysninger (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og gi en kort forklaring på hvorfor du klager. Mer informasjon er tilgjengelig på vårt nettsted www.amundi.lu.

Hvis du har en klage på personen som rådgå deg om dette produktet, eller som solgte det til deg, vil de fortelle deg hvor du kan klage.

Annen aktuell informasjon

Du kan finne prospektet, vedtektene, dokument med viktig investorinformasjon, meldinger til investorer, finansielle rapporter og ytterligere informasjonsdokumenter som gjelder underfondet, inkludert ulike publiserte retningslinjer for underfondet, på vårt nettsted www.amundi.lu. Du kan også be om å få en kopi av slike dokumenter i forretningskontoret til forvaltningsselskapet.

Tidligere resultater: Du kan laste ned tidligere verdiutvikling for underfondet de siste 10 årene på www.amundi.lu.

Resultatscenarioer: Du finner tidligere månedlig oppdaterte resultatscenarioer på www.amundi.lu.