

Produkt

FIRST EAGLE AMUNDI INCOME BUILDER FUND - AE-QD

En delfond i First Eagle Amundi

LU1095739733 – valuta: EUR

Denna delfond är auktoriserad i Luxemburg.

Förvaltningsbolag: Amundi Luxembourg S.A. (därefter: "vi"), en medlem i Amundi-koncernen, är auktoriserad i Luxemburg och tillsyn utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

CSSF ansvarar för tillsynen av Amundi Luxembourg S.A. vad gäller detta Faktablad.

Om du vill ha mer information kan du gå till www.amundi.lu eller ringa +352 2686 8001.

Detta faktablad publicerades den 29/01/2025.

Vad innebär produkten?

Typ: Andelar i en delfond i First Eagle Amundi, ett företag för kollektiva investeringar i omsättningsbara överlåtbara värdepapper (UCITS), som fastställts som ett SICAV-bolag.

Löptid: Delfondens löptid är obegränsad. Förvaltningsbolaget kan säga upp fonden genom likvidation eller sammanslagning med en annan fond i enlighet med rättsliga krav.

Mål: Målet är att erbjuda aktuell intäktsgenerering som är förenlig med långsiktig kapitaltillväxt.

Investeringar: Delfonden strävar efter att allokera 80 % av sina nettotillgångar i intäktsskapande överlåtbara värdepapper och instrument. En strategi med tyngdpunkt på värde, bestående av en grundläggande bottom-up-analys, tillämpas för att identifiera intäktsgenererande aktier och skuldförbindelser som erbjuder en attraktiv förväntad avkastning i förhållande till sin risknivå.

Delfonden kommer att investera i:

- Den tyska investeringsskattelagen: Minst 25 % av delfondens substansvärde investeras alltid i aktier som är noterade på en börs eller handlas på en organiserad marknad. För tydlighetens skull omfattas investeringar i fastighetsfonder (REIT-fonder) (enligt definitionen från Tysklands finansdepartement), fondföretag och företag för kollektiva investeringar inte i denna procentsats.

- Aktierelaterade instrument

- konvertibla obligationer

- skuldförbindelser, inklusive upp till 20 % av nettotillgångarna i tillgångsbaserade värdepapper och bolånebaserade värdepapper

- Insättningar

- enheter/andelar i fondföretag och/eller företag för kollektiva investeringar (upp till 10 % av sina nettotillgångar)

Delfonden kan även sträva efter exponering mot råvaror upp till 25 % av sina nettotillgångar. Högst 50 % av delfondens tillgångar investeras i obligationer med låga kreditbetyg och inga investeringar görs i nödlidande värdepapper. Värdepapper som blir nödlidande efter köpet kan dock behållas, men de kommer under inga omständigheter att överstiga 5 % av delfondens nettotillgångar. Investeringar kommer att ske utan begränsningar i fråga om geografisk allokering (inklusive tillväxtmarknader), börsvärde, sektor, sektor eller återstående löptid.

Jämförelseindex: Delfonden förvaltas aktivt. Delfonden använder Secured Overnight Financing Rate (SOFR) plus motsvarande förräntning för varje aktuell andelsklass som en indikator för att i efterhand bedöma delfondens resultat samt beräkna resultatrelaterade avgifter för berörda andelsklasser. Det finns inga begränsningar relaterade till något jämförelseindex som inskränker portföljsammansättningen.

Förvaltningsprocess: Delfonden integrerar hållbarhetsfaktorer i investeringsprocessen och baserat på Amundis eget ESG-värderingssystem (där A är högsta betyg och G lägsta). Delfonden kommer att sträva efter att dess portföljs ESG-betyg ska vara högre än ESG-betyget för dess investeringsområde. SFDR-produktkategori: Artikel 8.

Målgrupp: Denna produkt är avsedd för investerare med grundläggande kunskaper om och ingen eller begränsad erfarenhet av att investera i fonder, som vill öka värdet på sin investering och få intäkter under den rekommenderade innehavstiden och har förmåga att bära förluster upp till det investerade beloppet.

Inlösen och handel: Andelar får säljas (lösas in) enligt vad som framgår av prospektet till respektive handelskurs (nettoandelsvärde). Ytterligare detaljer finns i First Eagle Amundis prospekt.

Utdelningspolicy: Eftersom detta är en utdelande andelsklass, delas avkastning ut.

Mer information: Du kan få ytterligare information om delfonden, däribland prospektet och finansiella rapporter kostnadsfritt på begäran från: Amundi Luxembourg S.A. på 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg. Delfondens nettoandelsvärde finns på www.amundi.lu

Förvaringsinstitut: Societe Generale Luxembourg.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

RISKINDIKATOR



Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Vi har klassificerat produkten som 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka vår förmåga att betala dig.

Andra väsentliga risker: Marknadslikviditetsrisk kan förstärka skillnaderna i produktens resultat.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Utöver riskerna som ingår i riskindikatorn kan andra risker inverka på delfondens resultat. Se First Eagle Amundis prospekt.

RESULTATSCENARIER

De negativa, neutrala och positiva scenarierna är illustrationer som visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för delfonden under de senaste tio åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

Rekommenderad innehavstid: 5 år			
Investering EUR 10 000			
Scenarier		Om du löser in efter	
		1 år	5 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€3 950	€5 500
	Genomsnittlig avkastning per år	-60,5 %	-11,3 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€8 620	€9 380
	Genomsnittlig avkastning per år	-13,8 %	-1,3 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€9 870	€11 790
	Genomsnittlig avkastning per år	-1,3 %	3,3 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€11 490	€12 650
	Genomsnittlig avkastning per år	14,9 %	4,8 %

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Denna typ av scenario inträffade för en investering med hjälp av en lämplig proxy.

Positivt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2017-07-31 och 2022-07-29.

Neutralt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2019-04-30 och 2024-04-30

Negativt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2015-03-31 och 2020-03-31.

Vad händer om Amundi Luxembourg S.A. inte kan göra några utbetalningar?

En separat pool med tillgångar investeras och bibehålls för varje delfond i First Eagle Amundi. Delfondens tillgångar och skulder är åtskilda från de som tillhör andra delfonder och förvaltningsbolaget, och de delar inga förpliktelser. Delfonden skulle inte vara ansvarig om förvaltningsbolaget eller någon delegerad tjänsteleverantör skulle hamna på obestånd.

Vilka är kostnaderna?

Den person ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

KOSTNADER ÖVER TID

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar och hur länge du innehar produkten och på hur väl produkten presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- EUR 10 000 investeras.

Investering EUR 10 000		
Scenarier	Om du löser in efter	
	1 år	5 år*
Totala kostnader	€712	€1 880
Årliga kostnadseffekter**	7,2 %	3,4 %

*Rekommenderad innehavstid.
 ** Detta visar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in enligt den rekommenderade innehavsperioden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 6,75 % före kostnader och 3,35 % efter kostnader.
 Dessa siffror inbegriper den högsta distributionsavgift som den person som säljer produkten till dig kan ta ut (5,00 % av det investerade beloppet/ EUR 500). Personen i fråga kommer att informera dig om den faktiska distributionsavgiften.

Om du har investerat i denna produkt som en del av ett försäkringsavtal inkluderar inte kostnaderna som visas ytterligare kostnader som du kan bära.

KOSTNADSSAMMANSÄTTNING

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Detta inkluderar distributionskostnader på 5,00 % av det investerade beloppet. Det här är det mesta du kommer att betala . Den person som säljer produkten till dig informerar dig om den faktiska avgiften.	Upp till EUR 500
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för den här produkten, men den som säljer produkten kan göra det.	EUR 0,00
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,85 % av värdet på din investering per år. Procentsatsen baseras på faktiska kostnader under det senaste året.	EUR 175,75
Transaktionskostnader	0,06 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna för köp och sälj av produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet beror på hur mycket vi köper och säljer.	EUR 5,70
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	15,00 % årlig överavkastning jämfört med referenstillgången SOFR + 330 räntepunkter. Beräkningen gäller för alla substansvärdesberäkningsdagar enligt villkoren i prospektet. Tidigare underprestationer bör vara kompenserade utan tidsgräns innan nya resultatrelaterade avgifter byggs upp. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Den aggregerade kostnadsberäkningen ovan inkluderar genomsnittet under de senaste 5 åren. Om resultatet för andelsklassen under resultatobservationsperioden är negativt men bättre än resultatet för referenstillgången tillämpar förvaltningsbolaget en regel om högvattenmärke (som motsvarar substansvärdet vid början av resultatobservationsperioden) där det inte är berättigat till någon resultatrelaterad avgift oavsett andelsklassens resultat mot jämförelseindexet avseende resultatrelaterade avgifter.	EUR 31,35

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år baseras på vår bedömning av delfondens risk- och avkastningsegenskaper och kostnader.
 Denna produkt är utformad för investeringar på medellång sikt, och du ska vara beredd att behålla din investering i minst 5 år. Du kan lösa in din investering när som helst eller behålla den längre.

Orderschema: Order för inlösen av andelar måste tas emot senast 14:00 Luxemburg-tid på värderingsdagen. Se prospektet för First Eagle Amundi för ytterligare information angående inlösen.

Du kan byta andelar i delfonden mot andelar i andra delfonder i First Eagle Amundi, i enlighet med First Eagle Amundis prospekt.

Hur kan jag klaga?

Om du har några klagomål kan du:

- Ring vår kundtjänst på +352 2686 8001
- Skicka post till Amundi Luxembourg S.A. – Client Servicing – på 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg
- E-posta till info@amundi.com

Vid klagomål måste du tydligt ange dina kontaktuppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och ge en kort förklaring till ditt klagomål. Mer information finns på vår webbplats www.amundi.lu.
 Om du har ett klagomål på den person som har givit dig råd om produkten eller som sålde den till dig, kommer de att berätta var du ska klaga.

Övrig relevant information

På vår webbplats www.amundi.lu finner du prospekt, stadgar, faktablad med basfakta för investerare, information till investerare, finansiella rapporter och ytterligare informationsdokument om delfonden, bland annat olika publicerade policyer för delfonden. Du kan också begära en kopia av sådana dokument på förvaltningsbolagets registrerade kontor.

Tidigare resultat: Du kan ladda ned tidigare resultat för delfonden under de senaste 10 åren på www.amundi.lu.

Resultatscenarier: Du finner tidigare resultatscenarier, som uppdateras varje månad, på www.amundi.lu.