

Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i denna delfond innebär och riskerna med detta. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

AMUNDI FUNDS MULTI-ASSET REAL RETURN - G EUR En delfond i SICAV AMUNDI FUNDS

ISIN-kod : (A) LU1253541574

Detta fondföretag (UCITS - Företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper) har utsett Amundi Luxembourg SA, en enhet som tillhör Amundi-gruppen, till sitt förvaltningsbolag

Mål och placeringsinriktning

Delfonden är en finansiell produkt som främjar ESG-faktorer i enlighet med artikel 8 i förordningen om upplysningar.

För att uppnå en verklig avkastning genom en kombination av kapitaltillväxt och intäkter.

Delfonden kan investera upp till 100 procent av nettotillgångarna i statsobligationer och penningmarknadsinstrument. Den kan investera upp till 50 procent av nettotillgångarna i företagsobligationer med goda kreditbetyg, upp till 20 procent av nettotillgångarna i företagsobligationer med låga kreditbetyg och dess aktieexponering kan variera från -10 till +30 procent av nettotillgångarna.

Delfonden kan investera upp till 20 % av nettotillgångarna i tillgångs- och hypoteksbaserade värdepapper (ABS:er och MBS:er). Delfonden får investera upp till 2 % av nettotillgångarna i SPAC.

Samtidigt som delfonden följer ovan nämnda riktlinjer kan den även investera i insättningar, sträva efter exponering mot råvaror med upp till 30 procent av sina tillgångar, investera upp till 20 procent av sina tillgångar i konvertibla obligationer, upp till 10 procent av sina tillgångar i villkorade konvertibla obligationer och upp till 10 procent av sina tillgångar i fondföretag och företag för kollektiva investeringar.

Delfonden använder derivat för att minska olika risker, för effektiv portföljförvaltning och som ett sätt att skapa exponering (lång eller kort) mot en rad tillgångar, marknader eller andra investeringsmöjligheter (inklusive derivat med fokus på kredit, aktier, räntor och valutor).

Jämförelseindex: Delfonden förvaltas aktivt med hjälp av Euro HICP ex Tobacco som vägledande inflationsreferens under den rekommenderade innehavsperioden. Delfonden kan använda ett jämförelseindex å posteriori som indikator för bedömning av delfondens resultat. Det finns inga begränsningar relaterade till något jämförelseindex som inskränker portföljsammansättningen. Delfonden har inte valt jämförelseindexet som ett referensindex enligt förordningen om hållbarhetsupplysningar.

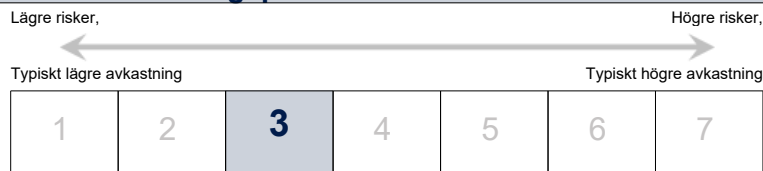
Förvaltningsprocess: I delfonden integreras hållbarhetsfaktorer i investeringsprocessen som beskrivs närmare i avsnittet "Hållbara investeringar" i prospektet. Beroende på inflation, tillämpar delfondens investeringsteam aktiv förvaltning och kombinerar global geografisk allokering, spridningsstrategier och ett brett urval av strategiska och taktiska positioner, inklusive arbitrage på aktie-, kredit-, ränte-, volatilitets- och valutamarknader, och sätter samman en portfölj med mycket god spridning. Delfonden strävar efter att dess portföljs ESG-betyg ska vara högre än ESG-betyget för dess jämförelseindex.

All aktieinkomst bibehålls och återinvesteras automatiskt för kapitaliserad aktie inom delfonden och därmed värderas aktier genom diskontering.

Kortast rekommenderade tid för andelsinnehav är 3 år.

Andelar kan säljas eller lösas in (och/eller konverteras) på valfri handelsdag (om inte annat anges i prospektet) till respektive handelspris (substansvärdet) i enlighet med bolagsordningen. Ytterligare information finns i fondföretagets prospekt.

Risk / avkastningsprofil



Delfondens risknivå speglar huvudsakligen risker förknippade med dess investeringar på aktie-, ränte- och valutamarknaderna.

Historiska data kan vara ett otillförlitligt mått för framtiden.

Riskkategorin som anges är inte garanterad och kan skifta över tiden.

Den lägsta riskkategorin innebär inte 'riskfri'.

Din första investering är inte garanterad eller skyddad.

Substantiella risker väsentligt relevanta för Delfonden som indikatorn inte återger korrekt :

- Kreditrisk: avser riskerna när en emittents signatur plötsligt degraderas eller saknas.

- Likviditetsrisk: i händelse av låg handelsvolym på finansmarknader kan varje köp eller försäljning på dessa marknader leda till betydande marknadsvariationer, som kan påverka värdet på din portfölj.
- Motpartsrisk: avser risken att en aktör på marknaden inte fullföljer sina skyldigheter mot din portfölj.
- Operativ risk: avser risken för fallissemang eller fel inom de olika tjänsteleverantörer som deltar i förvaltningen och värderingen av din portfölj.
- Risk med tillväxtmarknader: Vissa av de länder som investerats i kan medföra högre politiska, juridiska, och ekonomiska risker samt likviditetsrisker än investeringar i mer utvecklade länder.

Användningen av komplexa produkter som finansiella derivatinstrument kan höja din portföljs marknadsrörelser.

Din portföljs substansvärde kan påverkas av förekomsten av någon av dessa risker.

Avgifter

Avgifterna används till att betala Delfondens driftskostnader, inklusive kostnaderna för marknadsföring och distribution. Dessa avgifter minskar investeringens potentiella tillväxt.

Engångsavgifter som debiteras före eller efter investeringstillfället	
Teckningsavgift	3,00 %
Inlösenavgift	Ingen
Konverteringsavgift	1,00 %
Detta är det maximibelopp som kan tas ut av dina pengar innan vinsten på din investering betalas ut.	
Avgifter som debiteras från Delfonden under ett år	
Årlig avgift	1,70 %
Avgifter som debiteras från Delfonden under vissa specifika omständigheter	
Resultatrelaterad avgift	20,00 % per år av all avkastning för delfonden som överstiger Euro Short Term Rate + 2,5 %.
	Under det senaste räkenskapsåret debiterades en prestationsbaserad avgift på 0,26 %.

Detektions- och konverteringsavgifter som anges är maximibelopp. I vissa fall kan du betala mindre – du kan ta reda på det från din finansiella rådgivare.

Siffran för den **årliga avgiften** baseras på kostnaderna för det år som avslutades 30 juni 2021. Denna siffra kan variera från ett år till ett annat. Den utesluter:

- Resultatrelaterade avgifter
- Portföljens transaktionskostnader, utom då tecknings-/inlösenavgiften betalas av delfonden vid köp eller försäljning av andelar i ett annat företag för kollektiva investeringar.

Beräkningen av den resultatrelaterade avgiften gäller för varje beräkningsdatum för substansvärde i enlighet med de villkor som beskrivs i prospektet.

Jämförelsen mellan andelsklassens och referenstillgångens substansvärde (enligt definitionen i prospektet) sker under en observationsperiod på högst fem år. Den resultatrelaterade avgiften utgör 15 % av den angränsande procentandelen av skillnaden mellan andelsklassens nettotillgångar (före avdrag för den resultatrelaterade avgiften) och referenstillgången om skillnaden är positiv, och om andelsklassens relativa resultat jämfört med referenstillgången är positivt eller noll, sedan inledningen av resultatobservationsperioden. Tidigare underavkastning under de senaste 5 åren ska kompenseras innan någon ny resultatrelaterad avgift ackumuleras.

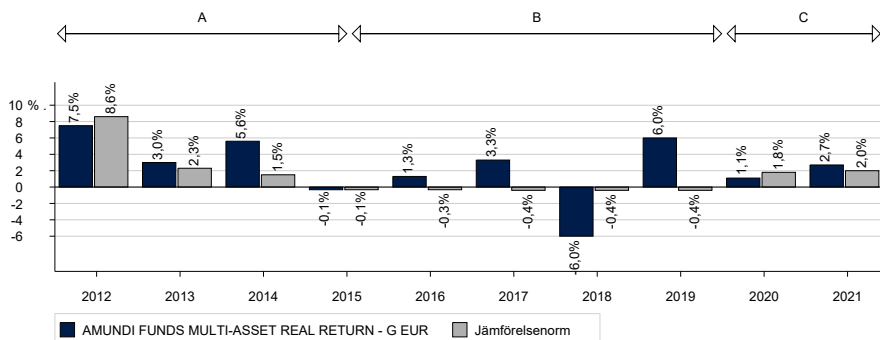
Årsdagen motsvarar beräkningsdagen för det sista substansvärdet i december.

Den totala resultatrelaterade avgiften ska betalas till förvaltningsbolaget på årsdagen när en ny observationsperiod inleds.

Den resultatrelaterade avgiften betalas inte till förvaltningsbolaget om resultatet för andelsklassen under resultatobservationsperioden är negativt, även om den förblir högre än referenstillgångens resultat.

För mer information om avgifter, se stycket om avgifter i fondföretagets prospekt vilket finns på: www.amundi.com.

Tidigare resultat



Diagrammet har ett begränsat värde som vägledning för framtida resultat.

De årliga resultaten som visas i detta diagram är beräknade efter att Delfondens omkostnader varit avdragna.

Delfonden lanserades den 24 juli 2015. Andelsklassen lanserades den 24 juli 2015.

Referensvalutan är euron.

A: Simulering baserat på resultatet från den 15 oktober 2004 till den 23 juli 2015 för den franska fonden "Amundi Rendement Plus" som förvaltas av Amundi, masterfond till "Amundi Funds Multi Asset Global" från och med den 24 juli 2015.

B: Tänä ajanjaksona alarahaston hoidossa sovellettiin eri sijoituspolitiikkaa kuin tällä hetkellä.

C: Sedan början av denna period tillämpar Delfonden nuvarande placeringsriktningen.

Praktisk information

Förvaringsinstitutets namn : CACEIS Bank, Luxemburgfilialen.

Ytterligare information om fondföretaget (prospekt, periodiska rapporter) kan erhållas på engelska, kostnadsfritt på följande adress: Amundi Luxembourg, 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg.

Information om den aktuella ersättningspolicyn, inklusive men inte begränsat till, en beskrivning av hur ersättning och förmåner beräknas samt identiteten på de personer som ansvarar för att dela ut ersättning och förmåner, finns på följande webbplats: <https://www.amundi.lu/retail/Local-Content/Footer/Quick-Links/Regulatory-information/Amundi> och en papperskopia kan på begäran erhållas utan kostnad.

Annan praktisk information (t.ex. senaste substansvärde) kan inhämtas på webbplatsen www.amundi-funds.com.

I fonden ingår ett stort antal andra delfonden och andra andelsklasser som beskrivs i prospektet. En omvandling till andelar i en annan delfond i fonden kan göras, om villkoren i prospektet tillåter det.

Varje delfond hör till en speciell del av UCITS tillgångar och skulder. Följaktligen är varje Delfonds tillgångar exklusivt tillgängliga för att uppfylla investerarens rättigheter i förhållande till denna Delfonds och kreditgivares rättigheter vilkas krav har uppkommit vid skapandet, förvaltningen eller likvideringen av den Delfonden.

Detta dokument beskriver en Delfond inom UCITS. Prospektet och periodiska rapporter förbereds för hela fondföretaget som angivits i början av detta dokument.

Den luxemburgska skattelagstiftningen som gäller för fondföretaget kan påverka investerarens personliga skattesituation.

Amundi Luxembourg SA kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondföretagets prospekt.

UCITS är auktoriserat i Luxemburg och tillsyn över fonden utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier, Luxemburg (www.cssf.lu).

Amundi Luxembourg SA är auktoriserad i Luxemburg och tillsyn över fonden utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier, Luxemburg.

Dessa basfakta för investerare gäller per den 22 september 2022.