

Tuote

AMUNDI FUNDS MULTI-ASSET CLIMATE - I EUR

Amundi Fundsin alarahasto
LU0907914609 – 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 05/09/2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Amundi Fundsin 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: Alarahasto pyrkii saavuttamaan tuottoa ja pääomankasvua (kokonaistuotto) sekä pienentämään sijoitussalkun hiilijalanjälkeä.

Sijoitukset: Tämä alarahasto on rahoitustuote, joka edistää Euroopan unionin SFDR-asetuksen 8 artiklan mukaisia ESG-periaatteita. Alarahasto sijoittaa vähintään 67 prosenttia varoistaan osakkeisiin, joukkovelkakirjoihin ja vaihtovelkakirjoihin ympäri maailmaa, mukaan lukien kehittyvillä markkinoilla. Alarahasto voi lisäksi sijoittaa seuraavat osuudet nettovaroistaan seuraaviin kohteisiin: 33 prosenttia rahamarkkinainstrumentteihin, 10 prosenttia omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin ja 10 prosenttia UCITS- tai UCI-rahastoihin. Alarahaston altistuminen hyödykemarkkinoille, kiinteistöille ja vaihtovelkakirjoille rajoitetaan kunkin kohdalla 10 prosenttiin nettovaroista.

Alarahasto hyödyntää johdannaisia keinona alentaa riskejä, hallita salkkua tehokkaasti ja saada (lyhyt- tai pitkäaikaista) altistusta erilaisille omaisuuserille, markkinoille tai muille sijoitusmahdollisuuksille (mukaan lukien johdannaiset, jotka keskittyvät korkoihin ja valuuttakursseihin).

Vertailuindeksi: Alarahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, ja sen tavoitteena on ylittää (veloitettavien maksujen jälkeen) Euro Short Term Rate Index (ESTER) -indeksi ("vertailuarvo") tuotto 5 prosentilla suositellulla vähimmäissijoitusajalla tarjoten samalla hallitun riskialtistuksen. Alarahasto käyttää vertailuarvoa jälkikäteen alarahaston tuloksen arvioinnin indikaattorina ja asiaankuuluvien osuuslajien vertailuarvona tulospäätöksiä laskettaessa. Vertailuarvo ei aseta rajoituksia sijoitussalkun rakentamiselle.

Hallintaprosessi: Alarahaston sijoitustiimi analysoi makrotalouden suuntauksia, omaisuuslajien arvonmäärittäjiä ja riskitekijöiden houkuttelevuutta tunnistakseen sijoitusstrategiat, jotka todennäköisesti tarjoavat parhaat riskioikaistut tuotot, sekä ESG-vaikutukset, erityisesti hiili-intensiteettiin liittyvät ominaisuudet.

Sijoitustiimi rakentaa sitten hyvin monialaisen arvopaperisalkun, joka voi mukautua joustavasti markkinoiden liikkeisiin ja jonka tavoitteena on tarjota kestävä tuotto. Tähän voi kuulua sekä strategisia että taktisia positioita ja arbitraasia millä tahansa osake-, korko- ja valuuttamarkkinalla. Sijoitustavoite saavutetaan sovittamalla rahaston hiilijalanjäljen pienentämistavoitteet yhdistelmäindeksiin, joka koostuu seuraavista: 50 % MSCI ACWI Climate Change Index + 15 % MSCI USD IG Climate Change Corporate Bond Index + 25 % MSCI EUR IG Climate Change Corporate Bond Index + 5 % MSCI USD HY Climate Change Corporate Bond Index + 5 % MSCI EUR HY Climate Change Corporate Bond Index ("indeksi"). Sijoitussalkun hiilijalanjäljen intensiteetti lasketaan omaisuuslajien mukaan painotettuna keskiarvona, ja sitä verrataan indeksin omaisuuslajien mukaan painotettuun hiilijalanjäljen intensiteettiin. Alarahasto ei sijoita yhtiöihin, joita ei katsota yhteensopiviksi Pariisin ilmastopöytäkirjan mukaisen, ilmaston lämpenemistä koskevan tavoitteen kanssa. Siksi alarahasto sulkee pois yritykset, jotka saavat tietyn prosenttiosuuden tuloistaan fossiilisista polttoaineista. Alarahasto pyrkii saavuttamaan sijoitussalkulleen sijoitusuniversumiaan paremman ESG-arvosanan.

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 ja saamaan tuottoa suositellun sijoitusajan ajan ja jotka pystyvät kestävästi tappioita sijoittamaansa summaan asti.

Lunastaminen ja kaupankäynti: Osuuksia voidaan myydä (lunastaa) tarjousesitteessä mainituin ehdoin vastaavalla kaupantekohinnalla (nettoarvolla). Amundi Fundsin tarjousesitteessä on tarkempia tietoja.

Tuotonjako: Koska tämä on osinkoa jakava osuuslaji, se jakaa omistajilleen sijoitusten tuottoja.

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



Vähäinen riski

Suuri riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoitus aika on viisi vuotta.

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 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiarvolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa 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 Fundsin tarjousesitteestä.

TUOTTONÄKYMÄT

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään alarahaston huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäköä 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	7 100 €	6 410 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-29,0 %	-8,5 %
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 550 €	10 290 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-14,5 %	0,6 %
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 460 €	11 760 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4,6 %	3,3 %
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12 720 €	13 070 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	27,2 %	5,5 %

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 29.04.2016 ja 30.04.2021.

Kohtuullinen näkö: tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.01.2019 ja 31.01.2024

Epäsuotuisa näkö: tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.12.2021 ja 28.08.2025.

Mitä tapahtuu, jos Amundi Luxembourg S.A. on maksukyvytön?

Jokaisen Amundi Fundsin alarahaston vakuutena ylläpidetään erillisiä kohde-etuuksia. 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, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitus aikoihin.

Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuotuinen tuotto). Muiden sijoitus aikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkö mukaisesti.

- Sijoitus 10 000 EUR

Sijoitus 10 000 EUR		
Näkymät	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
	1 vuosi	5 vuotta*
Kokonaiskulut	179 €	1 095 €
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon**	1,8 %	1,9 %

* Suositeltu sijoitus aika.

** Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitus aikana, kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitus aikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5,15 % ennen kuluja ja 3,30 % 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-toimintakulut	0,69 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä prosenttiosuus on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	69,00 EUR
Liiketoimikulut	0,62 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	61,80 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	20,00 % viitearvona käytetyn ESTR CAPITALISE (OIS) + 5 % -indeksin ylittävästä vuotuisesta tuloksesta. Palkkio lasketaan jokaisena nettoarvon laskentapäivänä tarjousesitteessä kuvattujen ehtojen mukaisesti. Jos tuottotavoitteet ovat alittuneet viimeisen 5 vuoden aikana, puuttuva tulos on kerrytettävä takaisin ennen uusien tulosperusteisten palkkioiden kertymistä. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä annettu arvio yhteenlasketuista kustannuksista sisältää edeltävän 5 vuoden keskiarvon. Suoritusperusteinen palkkio maksetaan, jos osakkeen tulos tarkastelujaksolla on negatiivinen, mutta kuitenkin korkeampi kuin viitearvon tuotto.	49,00 EUR

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

Suositeltu 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: Osakkeiden lunastustoimeksiannot on vastaanotettava arvostuspäivänä viimeistään kello 14.00 Luxemburgin aikaa. Lisätietoja lunastuksista on Amundi Fundsin tarjousesitteessä.

Sijoittaja saa vaihtaa Amundi Fundsin alarahaston osuuksia rahaston muiden alarahastojen osuuksiin, kuten Amundi Fundsin tarjousesitteessä mainitaan.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi esittää valituksen seuraavilla tavoilla:

- Soita puhelinpalveluumme numeroon +352 2686 8001
- Lähetämällä postia osoitteeseen Amundi Luxembourg S.A. - Client Servicing - 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg
- Lähetämällä 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: Sijoittajat voivat ladata alarahaston aiemman tuotto- tai arvonkehityksen edellisiltä 10 vuodelta osoitteesta www.amundi.lu.

Tuottonäkymät: Aiemmat tuottonäkymät, jotka päivitetään kuukausittain, ovat saatavissa verkkosivustosta www.amundi.lu.