

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot alarahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi tämän alarahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

FIRST EAGLE AMUNDI INCOME BUILDER FUND - XHG-QD FIRST EAGLE AMUNDI -sijoitusyhtiön (SICAV) alarahasto

ISIN-koodi: (D) LU1095741630

Tämä UCITS-rahasto on nimennyt hallinnointiyhtiökseen Amundi-ryhmään kuuluvan Amundi Luxembourg SA

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Alarahaston tavoitteena on tarjota säännöllistä tuottoa ja kasvattaa pääomaa pitkällä aikavälillä.

Tavoitteensa saavuttamiseksi alarahasto soveltaa fundamenttianalyysiin perustuvaa sijoitusprosessia (menetelmää, jossa arvioidaan arvopaperin "perusarvo" tarkastelemalla siihen liittyviä taloudellisia, rahoituksellisia ja muita laadullisia ja määrällisiä tekijöitä). Alarahasto noudattaa arvoperusteista lähestymistapaa, jossa arvopapereita pyritään hankkimaan niiden "perusarvon" alittavalla hinnalla. Alarahasto pyrkii sijoittamaan noin 80 prosenttia varoistaan tuottoa tarjoaviin siirtokelpoisiin arvopapereihin ja erilaisiin välineisiin kuten osakkeisiin, osakesidonnaisiin instrumentteihin (osakkeet ja osakkeita jäljittelevät tai niihin perustuvat rahoitusinstrumentit) ja joukkovelkakirjoihin tai muihin kiinteätuottoisiin sijoituskohteisiin, jotka tarjoavat houkuttelevan odotetun tuoton suhteessa niiden riskitasoon. Sijoitukset tehdään ilman maantieteellistä sijaintia, markkina-arvoa, toimialaa, luokitusta tai maturiteettia koskevia rajoituksia. Alarahasto voi sijoittaa rahoitusjohdannaisiin suojaustarkoituksessa ja osana salkunhallintaa, mukaan lukien johdannaisiin, joiden tavoitteena on suojata liikkeeseenlaskijaan liittyvältä luottoriskiltä.

Vertailuindeksi: Alarahastoa hallinnoidaan aktiivisesti. Alarahasto voi käyttää vertailuindeksiä jälkikäteen alarahaston tuotto- ja arvonekehityksen arvioinnin indikaattorina ja osuuslajikohtaisesti tulosperusteisia palkkioita laskettaessa. Vertailuindeksi ei aseta rajoituksia sijoitussalkun rakentamiselle.

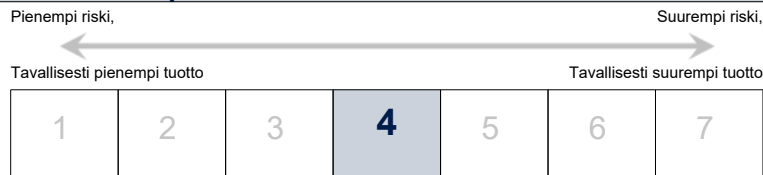
Hallintaprosessi: Alarahasto on yhdistänyt kestävyystekijät sijoitusprosessiinsa ja huomioi sijoituspäätöksensä mahdolliset negatiiviset vaikutukset kestävyystekijöihin..

Tuotto-osuusluokka maksaa substanssiarvosta neljännesvuosittain kiinteää 1,25 %:n osinkoa.

Suositteltu vähimmäisaika omistukselle on 5 vuotta.

Osuudet voidaan myydä tai lunastaa (ja/tai vaihtaa) minä tahansa kaupankäyntipäivänä (ellei rahastoessitteessä muuta mainita) kulloiseenkin kaupankäyntihintaan (substanssiarvo) perustamiskirjan mukaisesti. Tarkempia tietoja saa yhteissijoitusyrityksen rahastoessitteestä.

Riski-tuottoprofiili



Tämän alarahaston riskitaso heijastaa pääasiassa kansainvälisiin osakkeisiin ja velkakirjoihin ja erityisesti omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin sijoittamisen markkinariskiä.

Historiatiedot eivät välttämättä ole luotettava indikaatio tulevasta.

Rahaston kuulumista esitettyyn riskiluokkaan ei taata, ja luokitus voi muuttua ajan kuluessa.

Pienimmän riskin luokitus ei tarkoita sijoituksen olevan "riskitön".

Alkuinvestoinnille ei anneta takuita tai suojaa.

Tärkeät alarahastolle olennaiset riskit, joita indikaattori ei ota riittävästi huomioon:

- Luottoriski: edustaa riskejä, jotka yhdistetään liikkeeseenlaskijan luokituksen äkilliseen laskemiseen tai sen maksukyvyttömyyteen.

- Likviditeettiriski: mikäli rahoitusmarkkinoilla käydään vähän kauppaa, jokainen myynti tai osto tällaisilla markkinoilla saattaa johtaa merkittävään markkinavaihteluun/-heilahteluihin, jotka saattavat vaikuttaa salkkusi arvoon.
- Vastapuoliriski: riski, että markkinaosapuoli on kyvytön täyttämään sopimusvelvollisuuksiaan suhteessa salkkusi.
- Operatiivinen riski: eri palveluntarjoajien riittämättömästä tai epäonnistuneesta salkkusi hallinnasta ja arvioinnista johtuva riski.
- Osingonjakokäytäntöön liittyvä pääomariski: kiinteät osingonjaoat voidaan maksaa pääomasta, jos sijoitusten tuotto on pienempi kuin kiinteän osingon määrä.
- Suojaukseen liittyvä riski: Valuuttasuojaus ei välttämättä onnistu täydellisesti vaan saa aikaan eron alarahaston tuoton ja sijoittajan omistaman osuuslajin tuoton välille.

Kaikki nämä riskit voivat toteutuessaan vaikuttaa salkkusi substanssiarvoon.

Rahaston kulut

Perittävät palkkiot käytetään alarahaston hallinnoinnista aiheutuvien kustannusten maksamiseen, mukaan lukien markkinointi- ja jakelukustannukset. Palkkiot vähentävät sijoituksen potentiaalista kasvua.

Sijoituksen tekemistä edeltävät tai sen jälkeen perittävät kertaluonteiset palkkiot	
Merkintäpalkkio	5,00 %
Lunastuspalkkio	Ei palkkiota
Muunnospalkkio	Ei palkkiota
Tämä on enimmäismäärä mitä rahoistasi saatetaan vähentää ennen kuin sijoituksesi tuotot maksetaan.	
Vuoden aikana alarahaston varoista vähennettävät kulut	
Juoksevat kulut	1,11 %
Alarahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei palkkiota

Mainitut **merkintä-** ja **muunnos/lunastuspalkkiot** ovat enimmäispalkkioita. Joissakin tapauksissa saatat maksaa vähemmän - pyydä lisätietoja sijoitusneuvojaltasi.

Juoksevien kulujen määrä perustuu kuluvan vuoden kuluihin. Palkkion suuruus voi vaihdella vuosittain. Siihen eivät sisälly:

- Tuottopalkkiot
- Arvopaperikaupan kulut, paitsi Alarahaston maksamat merkintä- tai lunastuspalkkiot sen ostaessa tai myydessä osuuksia toisesta yhteissijoitusyrityksestä.

Juoksevien kulujen määrä on arvio. Alarahaston vuosikertomus näyttää tarkan summan kullekin tilikaudelle.

Lisätietoja kuluista löytyy UCITS-rahaston rahasto-esitteen kulut-kappaleesta. Esite on saatavilla osoitteesta: www.amundi.com.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys

Alarahaston arvonkehityksestä ei vielä ole tietoa kokonaisen kalenterivuoden ajalta, jotta tuottohistoriasta voisi esittää kaavion.

Kaaviolla on rajallinen arvo tulevan kehityksen oppaana. Alarahasto perustettiin 3. syyskuuta 2014. Osuuslaji perustettiin 3. syyskuuta 2014. Viitevaluutta on Britannian punta.

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö: SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG.

Lisätietoa UCITS-rahastosta (rahasto-esite, väliraportit) saa korvauksetta englannin kielellä osoitteesta: Amundi Luxembourg, 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg.

Ajantasaiset tiedot palkkiokäytännöistä, mukaan lukien muun muassa kuvaus palkkioiden ja korvausten laskentatavasta sekä palkkioiden ja korvausten myöntämisestä vastaavien henkilöiden tiedot, ovat saatavilla seuraavasta verkko-osoitteesta: <https://www.amundi.lu/retail/Local-Content/Footer/Quick-Links/Regulatory-information/Amundi> Tiedot voi myös pyytää maksutta paperikopiona.

Muuta käytännöllistä tietoa (kuten viimeisin substanssiarvo) saa Internet-sivustolta www.amundi.com.

Yhteissijoitusyritys sisältää suuren määrän muita alarahastoja ja muita osuuslajeja, jotka on kuvattu rahasto-esitteessä. Vaihto voidaan tehdä myös yhteissijoitusyrityksen toisen alarahaston osuuksiin rahasto-esitteen ehtojen mukaisesti.

Jokainen alarahasto vastaa UCITS-rahaston varojen ja vastuiden erillistä osaa. Tämän seurauksena kunkin alarahaston varat ovat käytettävissä täyttämään kunkin alarahaston sijoittajien alarahastoon liittyviä oikeuksia, sekä velkojen oikeuksia, joiden vaateet ovat syntyneet liittyen tietyn alarahaston luomiseen, toimintaan tai likvidointiin.

Tämä dokumentti kertoo UCITS-rahaston alarahastosta. Rahasto-esite ja väliraportit valmistellaan tämän dokumentin alussa nimetyille koko UCITS-rahastolle.

UCITS-rahastoa koskeva Luxemburgin verolainsäädäntö saattaa vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Amundi Luxembourg SA voidaan asettaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja, jotka ovat ristiriidassa UCITS-rahasto-esitteen asianomaisten osien kanssa.

UCITS-rahastolla on toimilupa Luxemburgissa, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier, Luxembourg (www.cssf.lu).

Amundi Luxembourg SA:lla on toimilupa Luxemburgissa, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier, Luxembourg.

Tämä avaintietoasiakirja on voimassa 20. toukokuuta 2022 alkaen.