

## Produkt

# AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET - A EUR

Podsklad skladov Amundi

LU1883327816 - Valuta: EUR

*Ta podsklad ima dovoljenje v Luksemburgu.*

*Družba za upravljanje: Amundi Luxembourg S.A. (V nadaljnjem besedilu: mi), član skupine podjetij Amundi Group, ima dovoljenje v Luksemburgu in ga ureja komisija Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).*

*Komisija CSSF je odgovorna za nadzor družbe Amundi Luxembourg S.A. v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.*

*Za več informacij obiščite stran [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu) ali pokličite na +352 2686 8001.*

*Ta dokument je bil objavljen 18. 1. 2023.*

DOKUMENT S  
KLJUČNIMI  
INFORMACIJAMI

## Kaj je ta produkt?

**Vrsta:** Delnice podsklad skladov Amundi, SICAV.

**Trajanje:** Trajanje podsklada je neomejeno. Družba za upravljanje lahko sklad preneha z likvidacijo ali pripojitvijo k drugemu skladu v skladu z zakonskimi zahtevami.

**Cilji:** Podsklad je finančni produkt, ki spodbuja značilnosti ESG v skladu s členom 8 uredbe o razkritjih.

Prizadeva si povečati vrednost vaše naložbe in zagotoviti dohodek v priporočenem obdobju razpolaganja.

Podsklad neposredno ali posredno različne vrednostne papirje z vsega sveta. To lahko vključuje lastniške vrednostne papirje, državne in podjetniške obveznice, obveznice s priloženimi nakupnimi boni, zamenljive obveznice (vključno z do 10 % svojih sredstev v pogojno zamenljivih obveznicah) ter vrednostne papirje in depozite denarnega trga z najdaljšim trajanjem 12 mesecev. Podsklad lahko vlaga do 15 % svojih sredstev v naložbe, katerih vrednost je povezana s cenami blaga. Podsklad lahko vlaga do 5 % neto sredstev v vrednostne papirje, zavarovane s premoženjem in vrednostne papirje, zavarovane s hipotekami.

Podsklad uporablja izvedene finančne instrumente za zmanjšanje različnih tveganj, za učinkovito upravljanje portfelja in kot način za večjo izpostavljenost (dolgoročno ali kratkoročno) do različnih sredstev, trgov ali drugih naložbenih priložnosti (vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki se osredotočajo na kredite, lastniške vrednostne papirje, obrestne mere in inflacijo).

Referenčno merilo: Podsklad se aktivno upravlja in uporablja 60 % MSCI World Index; 40 % JP Morgan GBI Global Index a posteriori kot kazalnik za ocenjevanje uspešnosti podsklada in, kar zadeva referenčno merilo za provizijo za uspešnost, ki ga uporabljajo ustrezni razredi delnic, za izračun

provizije za uspešnost. V zvezi z omejevalno konstrukcijo portfelja katerega koli referenčnega merila ni nobenih omejitev. Podsklad ni določil referenčnega merila kot referenčno merilo za namene uredbe o razkritjih.

Postopek upravljanja: Podsklad vključuje dejavnike trajnosti v svoj naložbeni proces, kot je podrobneje opisano v razdelku »Trajnostne naložbe« prospekta. Upravljavec naložb uporablja lastno ekonomsko analizo v skladu s pristopom od zgoraj navzdol, da določi najprivlačnejše vrste sredstev in geografske regije ter znotraj teh najprivlačnejše vrednostne papirje. Podsklad si prizadeva doseči oceno ESG svojega portfelja, ki je višja od njegove ocene naložbenega spektra.

**Ciljni mali vlagatelj:** Ta produkt je namenjen vlagateljem z osnovnim znanjem in brez izkušenj vlaganja ali z omejenimi izkušnjami vlaganja v sklade, ki želijo povečati vrednost svoje naložbe in prejeti dohodek v priporočenem obdobju razpolaganja in ki so pripravljeni prevzeti visoko stopnjo tveganja za svoj prvotni kapital.

**Odkup in trgovanje:** Delnice se lahko prodajo (odkupijo), kot je navedeno v prospektu, po ustrezni trgovalni ceni (neto vrednost sredstev). Dodatne podrobnosti so navedene v prospektu Amundi Funds.

**Politika distribucije:** Ker gre za razred delnic brez distribucije, se dohodek od naložb ponovno vloži.

**Več informacij:** Dodatne informacije o podskladu, vključno s prospektom in finančnimi poročili, so na zahtevo brezplačno na voljo na: Amundi Luxembourg S.A. na naslovu 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg.

Neto vrednost sredstev podsklada je na voljo na [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

**Depozitar:** CACEIS Bank, Luksemburška podružnica.

## Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

### KAZALNIK TVEGANJA



Manjše tveganje

Večje tveganje



Kazalnik tveganja predvideva, da produkt obdržite 4 leta.

Povzetek kazalnika tveganja je vodilo do stopnje tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje, kako verjetno je, da bo produkt izgubil denar zaradi gibanja na trgih ali ker vas ne moremo izplačati.

Ta produkt smo uvrstili v 4 od 7, kar je razred srednjega tveganja. To ocenjuje potencialne izgube zaradi prihodnje uspešnosti na srednji ravni, slabe tržne razmere pa bi lahko vplivale na našo sposobnost izplačila.

Dodatna tveganja: Tržno likvidnostno tveganje bi lahko povečalo variacijo uspešnosti produkta.

Ta produkt ne vključuje nobene zaščite pred prihodnjo tržno uspešnostjo, zato lahko izgubite del ali celotno svojo naložbo.

Poleg tveganj, vključenih v kazalnik tveganja, lahko na uspešnost podsklada vplivajo druga tveganja. Glejte prospekt Amundi Funds.

## SCENARIJI USPEŠNOSTI

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost podsklada v zadnjih 4 letih. Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali zelo drugače. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

**Vaše koristi od tega produkta so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati.**

Priporočeno obdobje razpolaganja: 4 leta		Naložba 10.000 EUR	
uspešnosti		Če izstopite po	
		1 leto	4 leta
<b>Minimalni</b>	Ni minimalnega zajamčenega donosa. Lahko bi izgubili del ali celotno svojo naložbo.		
<b>Stresni scenarij</b>	<b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov</b>	4.530 €	4.960 €
	Znesek, vložen v določenem obdobju	-54,7 %	-16,1 %
<b>Neugoden scenarij</b>	<b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov</b>	8.200 €	8.320 €
	Znesek, vložen v določenem obdobju	-18,0 %	-4,5 %
<b>Zmeren scenarij</b>	<b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov</b>	9.960 €	11.440 €
	Znesek, vložen v določenem obdobju	-0,4 %	3,4 %
<b>Ugoden scenarij</b>	<b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov</b>	12.670 €	12.520 €
	Znesek, vložen v določenem obdobju	26,7 %	5,8 %

Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta, vendar lahko vključujejo ali ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

Ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo z uporabo ustreznega približka.

## Kaj se zgodi, če družba Amundi Luxembourg S.A. ne more izplačati?

Za vsak podsklad Amundi Funds se vlaga in ohrani ločena skupina sredstev. Sredstva in obveznosti podsklada so ločena od sredstev in obveznosti drugih podskladov ter od sredstev družbe za upravljanje in med nobenim od njih ni navzkrižne odgovornosti. Podsklad ne bi bil odgovoren, če bi družba za upravljanje ali kateri koli pooblaščen ponudnik storitev propadel ali neizpolnjeval obveznosti.

## Kakšni so stroški?

Oseba, ki vam svetuje o tem produktu ali vam ga prodaja, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo zagotovila informacije o teh stroških in o njihovem učinku na vašo naložbo.

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko vložite in koliko časa hranite produkt. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju.

- Vloženih je 10.000 EUR

## STROŠKI SKOZI ČAS

uspešnosti	Naložba 10.000 EUR	
	1 leto	Če izstopite po 4 leta*
<b>Stroški skupaj</b>	676 €	1.574 €
<b>Letni učinek stroškov**</b>	6,9 %	3,7 %

Priporočeno obdobje razpolaganja.

\*\* To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Kaže na primer, da če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal 7,10 % pred stroški in 3,42 % po stroških.

Te številke vključujejo največjo provizijo za distribucijo, ki jo lahko zaračuna oseba, ki vam prodaja produkt (4,50 % vloženega zneska / 450 EUR). Ta oseba vas bo obvestila o dejanski proviziji za distribucijo.

Če ste vložili v ta produkt kot del zavarovalne pogodbe, prikazani stroški ne vključujejo dodatnih stroškov, ki bi lahko morebitno nastali.

## SESTAVA STROŠKOV

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Če izstopite po enem letu
<b>Vstopni stroški</b>	To vključuje stroške distribucije v višini 4,50 % vloženega zneska. To je najvišji znesek, ki vam bo zaračunan. Oseba, ki vam prodaja produkt, vas bo obvestila o dejanskem zaračunanem znesku.	Do 450 USD
<b>Izstopni stroški</b>	Izstopne provizije za ta produkt ne zaračunavamo, [lahko pa vam jo zaračuna oseba, ki vam prodaja produkt.	0 EUR
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
<b>Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški</b>	1,80 % letne vrednosti vaše naložbe. Ta odstotek temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	172 EUR
<b>Transakcijski stroški</b>	0,35 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb za produkt. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje.	33 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
<b>Provizije za uspešnost</b>	20,00-% letna nadpovprečna uspešnost referenčnega sredstva 60 % MSCI World Index; 40 % JP Morgan GBI Global Index. Izračun velja na vsak datum izračuna neto vrednosti sredstev v skladu s pogoji, opisanimi v prospektu. Pretekle neuspešne rezultate v zadnjih 5 letih je treba povrniti pred morebitnim novim obračunavanjem provizije za uspešnost. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na uspešnost vaše naložbe. Zgornja skupna ocena stroškov vključuje povprečje zadnjih 5 let.	21 EUR

## Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

**Priporočeno obdobje razpolaganja:** 4 leta temeljijo na naši oceni značilnosti tveganja in donosa ter stroškov podsklada.

Ta produkt je zasnovan za srednjeročno naložbo; pripravljeni morate biti vlagati vsaj 4 let. Svojo naložbo lahko kadar koli unovčite ali jo obdržite dlje.

**Urnik naročil:** Naročila za nakup in/ali prodajo (odkup) delnic, prejeta in sprejeta do 14:00 ure na kateri koli delovni dan v Luksemburgu, se običajno obdelajo na isti dan (z uporabo vrednotenja tistega dne).

Delnice podsklada lahko zamenjate za delnice drugih podskladov Amundi Funds v skladu s prospektom Amundi Funds.

## Kako se lahko pritožim?

Če imate kakršne koli pritožbe, lahko:

- Pokličite našo telefonsko številko za pritožbe na +352 2686 8001
- pišete na Amundi Luxembourg S.A. - Client Servicing - na naslovu 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg
- pošljite e-pošto na naslov info@amundi.com

V primeru pritožbe morate jasno navesti svoje kontaktne podatke (ime, naslov, telefonsko številko ali elektronski naslov) in na kratko obrazložiti svojo pritožbo. Več informacij je na voljo na naši spletnem mestu [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

Če imate pritožbo glede osebe, ki vam je svetovala o tem produktu ali vam ga je prodala, vam bomo povedali, kam se lahko pritožite.

## Druge pomembne informacije

Na našem spletnem mestu [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu) lahko najdete prospekt, statute, ključne dokumente z informacijami za vlagatelje, obvestila vlagateljem, finančna poročila in dokumente z dodatnimi informacijami v zvezi s podskladom, vključno z različnimi objavljenimi politikami podsklada. Kopijo teh dokumentov lahko zahtevate tudi na sedežu družbe za upravljanje.

**Pretekla uspešnost:** Preteklo uspešnost podsklada v zadnjih 5 letih lahko prenesete na spletnem mestu [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

**Scenariji uspešnosti:** Prejšnje scenarije uspešnosti lahko najdete mesečno posodobljene na naslovu [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).