

Produkt

AMUNDI FUND SOLUTIONS - BALANCED - A EUR

Podsklad indeksa Amundi Fund Solutions
LU1121646779 - 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 ali pokličite na +352 2686 8001.

Ta dokument je bil objavljen dne 06.12.2024.

Kaj je ta produkt?

Vrsta: Delnice podsklada indeksa Amundi Fund Solutions, kolektivnega naložbenega podjetja za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP), ustanovljenega kot 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.

Podsklad želi doseči povečanje vrednosti kapitala in dohodek v priporočenem obdobju razpolaganja z vlaganjem v razpršen portfelj dovoljenih instrumentov, opisanih spodaj.

Podsklad vlaga predvsem v odprte KNPVP in KNP, pri čemer sledi raznolikim naložbenim strategijam. Podsklad lahko vlaga tudi v lastniške vrednostne papirje in z njimi povezane instrumente, instrumente denarnega trga, dolžniške in z dolgom povezane instrumente (vključno z zamenljivimi obveznicami in obveznicami cum warrants), v vloge na odpoklic z največ 12-mesečnim rokom in potrdili o obrestnih merah.

Podsklad lahko vlaga do 65 % svojih sredstev v lastniške vrednostne papirje (bodisi neposredno ali posredno prek odprtih KNPVP ali KNP). Podsklad si lahko prizadeva za izpostavljenost lastniškemu kapitalu in nepremičninam z naložbami v primerne prenosljive vrednostne papirje, indekse in druga likvidna finančna sredstva (neposredno ali posredno prek odprtih KNPVP ali KNP). Podsklad lahko vlaga do 20 % svojih sredstev v primerne certifikate lastniškega kapitala-indeksov. Podsklad lahko vlaga tudi v KNPVP ali KNP po alternativnih strategijah.

Referenčno merilo: Podsklad se aktivno upravlja. 50 % Bloomberg Barclays Global Aggregate Index/50 % MSCI AC World Index služi kot referenčno merilo za izračun in spremljanje relativne tvegane vrednosti podsklada. V zvezi s to referenčno vrednostjo, ki omejuje strukturo portfelja, ni nobenih omejitev in pričakuje se, da bo obseg odstopanja od takega indeksa znaten. Poleg tega podsklad ni določil referenčnega merila kot referenčno merilo za namene uredbe o razkritjih.

Postopek upravljanja:

Podsklad vključuje dejavnike trajnostnosti v svoj naložbeni proces in upošteva glavne negativne vplive. Pri vlaganju v upravljavce tretjih oseb upošteva glavne negativne vplive naložbenih odločitev na dejavnike trajnostnosti, dokler so na voljo informacije, kot je podrobneje opisano v oddelku »Trajnostne naložbe« prospekta, razen če je metodologija ocenjevanja Amundi ESG, opisana v tem oddelku, razširjena na vse temeljne KNPVP in KNP.

Poleg tega si podsklad prizadeva doseči oceno ESG svojega portfelja, ki je višja od ocene naložbenega spektra. Skupna ocena ESG (od A do G – kot je podrobno opisano v oddelku »Trajnostne naložbe« prospekta) za podsklad (z uporabo tehtane povprečne ocene ESG temeljnih KNPVP/KNP in drugih vrednostnih papirjev) se primerja z oceno ESG njegovega naložbenega spektra.

To je razred delnic brez distribucije. Dohodek od naložbe se ponovno vloži.

Najmanjše priporočeno obdobje razpolaganja je 4 leta.

Vlagatelji lahko na zahtevo prodajo kateri koli delovni dan v Luksemburgu.

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 v priporočenem obdobju razpolaganja z zmožnostjo kritja izgub do višine vložene zneska.

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 Fund Solutions.

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

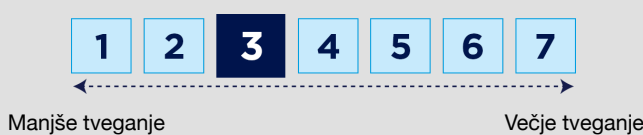
Več informacij: Dodatne informacije o podskladu, vključno s prospektom in finančnimi poročili, so na zahtevo brezplačno na voljo na: Amundi Luxembourg S.A. na naslovu 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg.

Neto vrednost sredstev podsklada je na voljo na www.amundi.lu.

Depozitar: Societe Generale Luxembourg.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

KAZALNIK TVEGANJA



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 3 od 7, kar je razred srednjega tveganja. potencialne izgube zaradi prihodnje uspešnosti na srednje-nizki ravni, slabe tržne razmere pa verjetno ne bodo 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 Fund Solutions.

SCENARIJI USPEŠNOSTI

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost podsklada v zadnjih 10 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 letu	4 leta
Minimalni	Ni minimalnega zjamčenega donosa. Lahko bi izgubili del ali celotno svojo naložbo.		
Stresni scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	5.770 €	5.970 €
	Znesek, vložen v določenem obdobju	-42,3 %	-12,1 %
Neugoden scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	7.920 €	9.120 €
	Znesek, vložen v določenem obdobju	-20,8 %	-2,3 %
Zmeren scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	9.810 €	10.570 €
	Znesek, vložen v določenem obdobju	-1,9 %	1,4 %
Ugoden scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	11.690 €	11.970 €
	Znesek, vložen v določenem obdobju	16,9 %	4,6 %

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.

Ugoden scenarij: ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med 31. avgustom 2017 in 31. avgustom 2021.

Zmeren scenarij: Ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med 30. novembrom 2015 in 29. novembrom 2019

Neugoden scenarij: Ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med 31. oktobrom 2019 in 31. oktobrom 2023.

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

Za vsak podsklad Amundi Fund Solutions 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.

STROŠKI SKOZI ČAS

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

Naložba 10.000 EUR

uspešnosti	Če izstopite po	
	1 letu	4 leta*
Stroški skupaj	697 €	1.405 €
Letni učinek stroškov**	7,1 %	3,4 %

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 4,84 % pred stroški in 1,40 % po stroških.

Te številke vključujejo največjo provizijo za distribucijo, ki jo lahko zaračuna oseba, ki vam prodaja produkt (5,00 % vloženega zneska / 500 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
Vstopni stroški	To vključuje stroške distribucije v višini 5,00 % vloženega zneska. To je najvišji znesek, ki vam bo zaračunan. Oseba, ki vam prodaja produkt, vas bo obvestila o dejanskem zaračunanem znesku.	Do 500 EUR
Izstopni stroški	Izstopne provizije za ta produkt ne zaračunavamo, lahko pa vam jo zaračuna oseba, ki vam prodaja produkt.	0,00 EUR
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	2,06 % letne vrednosti vaše naložbe. Ta odstotek temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	195,70 EUR
Transakcijski stroški	0,02 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena stroškov nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt. Dejanski znesek je odvisen od vrednosti nakupa in prodaje.	1,56 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Za ta produkt ni provizije za uspešnost.	0,00 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 leta. Svojo naložbo lahko kadar koli unovčite ali jo obdržite dlje.

Urniki naročil: Naročila za odkup delnic morajo biti prejeta do 18:00 ure po luksemburškem času na dan ovrednotenja. Glejte prospekt Amundi Fund Solutions za več podrobnosti glede odkupov.

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

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 spletni strani 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 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 10 letih lahko prenesete na spletnem mestu www.amundi.lu.

Scenariji uspešnosti: Prejšnje scenarije uspešnosti lahko najdete mesečno posodobljene na naslovu www.amundi.lu.