DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

Cel: *Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.*

Produkt

Amundi S&P 500 II UCITS ETF EUR Dist

Subfundusz należący do MULTI UNITS LUXEMBOURG
LU0496786574 – waluta: EUR
Niniejszy Subfundusz uzyskał zezwolenie w Luksemburgu.
Spółka zarządzająca: Amundi Luxembourg S.A. (dalej: „my"), członek grupy spółek Amundi, otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Luksemburgu i Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Za nadzorowanie Amundi Luxembourg S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialny jest CSSF.
Aby uzyskać więcej informacji, zapoznaj się ze stroną www.amundi.lu lub zadzwoń pod numer +352 2686 8001.
Dokument ten został opublikowany w 18/06/2025.

Co to za produkt?

Rodzaj: Udziały w Subfunduszu należącym do MULTI UNITS LUXEMBOURG, przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS), utworzonego jako podmiot SICAV.
Okres: Subfundusz jest utworzony na czas nieograniczony. Spółka zarządzająca może zakończyć fundusz w drodze likwidacji lub połączenia z innym funduszem zgodnie z wymogami prawnymi.
Cele: Fundusz jest zarządzanym w sposób bierny UCITS śledzącym poziom indeksów.
Celem inwestycyjnym Funduszu jest śledzenie wzrostów i spadków indeksu S&P 500 ® Net Total Return (reinwestowane dywidendy netto) („indeks referencyjny"), denominowanego w dolarach amerykańskich, przy jednoczesnym minimalizowaniu zmienności różnicy między zwrotem z Funduszu a zwrotem z indeksu referencyjnego („błąd śledzenia").
Przewidywany poziom błędu śledzenia w normalnych warunkach rynkowych wskazano w prospekcie emisyjnym.
Dodatkowe informacje na temat indeksu referencyjnego można znaleźć na stronie https://us.spindices.com/. Fundusz dąży do osiągnięcia swojego celu poprzez pośrednią replikację w drodze zawarcia pozagiełdowego kontraktu swap (finansowy instrument pochodny, FIP).
Fundusz może również inwestować w zdywersyfikowany portfel międzynarodowych akcji, którego wyniki będą wymieniane w odniesieniu do wyników indeksu referencyjnego za pośrednictwem FIP.
Informacje o zaktualizowanej strukturze portfela Funduszu są dostępne na stronie www.amundietf.com.
Ponadto na stronach Reuters i Bloomberg dotyczących Funduszu publikowana jest orientacyjna wartość aktywów netto; może ona także być podana na stronach giełd, na których Fundusz jest notowany.

Docelowy inwestor indywidualny: Produkt ten jest przeznaczony dla inwestorów mających podstawową wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu w fundusze lub bez takiego doświadczenia, którzy dążą do zwiększenia wartości swojej inwestycji i uzyskania dochodu w zalecanym okresie utrzymywania i którzy są gotowi ponieść straty do wysokości zainwestowanej kwoty.

Wykup i transakcje: Udziały w Subfunduszu są notowane i znajdują się w obrocie na co najmniej jednej giełdzie papierów wartościowych. W zwykłych okolicznościach obrót udziałami można prowadzić w godzinach otwarcia giełd. Obrót udziałami bezpośrednio z Subfunduszem na rynku pierwotnym mogą prowadzić tylko autoryzowani uczestnicy (np. wybrane instytucje finansowe). Więcej informacji można znaleźć w prospekcie emisyjnym MULTI UNITS LUXEMBOURG.
Zasady dystrybucji: Dostępne do dystrybucji kwoty Funduszu (jeśli istnieją) będą dystrybuowane.

Więcej informacji: Dalsze informacje na temat Subfunduszu, w tym prospektu emisyjnego, oraz sprawozdania finansowe można uzyskać bezpłatnie i na żądanie od: Amundi Luxembourg S.A.: 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg (Luksemburg).
Informacje o wartości aktywów netto Subfunduszu są dostępne na stronie www.amundi.lu

Depozytariusz: Societe Generale Luxembourg.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

WSKAŹNIK RYZYKA

Mniejsze ryzyko — Wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lata.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

Dodatkowe ryzyko: Ryzyko płynności rynkowej może zwiększyć zmienność wyników produktu.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Oprócz zagrożeń uwzględnionych we wskaźniku ryzyka na wyniki Subfunduszu mogą mieć wpływ także inne rodzaje ryzyka. Zapoznaj się z prospektem emisyjnym MULTI UNITS LUXEMBOURG.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Subfunduszu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

		Zalecany okres utrzymywania: 5 lat Inwestycja: 10 000 EUR	
Scenariusze		**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po**	
		1 rok	**5 lat**
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Scenariusz warunków skrajnych	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 050 €	3 100 €
	Średnia roczna stopa zwrotu	-69,5%	-20,9%
Scenariusz niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	8 710 €	10 870 €
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,9%	1,7%
Scenariusz umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	11 260 €	20 060 €
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,6%	14,9%
Scenariusz korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	14 590 €	23 700 €
	Średnia roczna stopa zwrotu	45,9%	18,8%

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi/i obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji z wykorzystaniem odpowiedniego wskaźnika zastępczego.

Scenariusz korzystny: tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2020-03-31 a 2025-03-31.
Scenariusz umiarkowany: tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2016-05-31 a 2021-05-28
Scenariusz niekorzystny: tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2024-05-31 a 2025-06-12.

Co się stanie, jeśli Amundi Luxembourg S.A. nie ma możliwości wypłaty?

W odniesieniu do każdego Subfunduszu należącego do MULTI UNITS LUXEMBOURG inwestuje się i utrzymuje oddzielną pulę aktywów. Aktywa i pasywa Subfunduszu są oddzielone od aktywów i pasywów innych subfunduszy, jak również od aktywów i pasywów Spółki zarządzającej i nie istnieje między nimi jakakolwiek wzajemna odpowiedzialność. Subfundusz nie ponosi odpowiedzialności, jeśli Spółka zarządzająca lub jakikolwiek delegowany dostawca usług nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

KOSZTY W CZASIE

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 10 000 EUR.

Inwestycja: 10 000 EUR		
Scenariusze	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po**	
	1 rok	**5 lat***
Całkowite koszty	5 €	50 €
Wpływ kosztów w skali roku**	0,1%	0,1%

* Zalecany okres utrzymywania.
** Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 15,00% przed uwzględnieniem kosztów i 14,94% po uwzględnieniu kosztów.
Nie pobieramy opłaty za wejście do programu

W przypadku inwestycji w ten produkt w ramach umowy ubezpieczenia przedstawione koszty nie obejmują dodatkowych kosztów, które można potencjalnie ponieść.

STRUKTURA KOSZTÓW

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia*	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Do 0 EUR
Koszty wyjścia*	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu, ale osoba sprzedająca ci produkt może taką opłatę pobierać.	0,00 EUR
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,05% wartości twojej inwestycji rocznie. Ten odsetek jest oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	5,00 EUR
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłaty transakcyjnej.	0,00 EUR
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,00 EUR

* Rynek wtórny: ponieważ Subfundusz jest funduszem typu ETF, inwestorzy, którzy nie są upoważnionymi uczestnikami, zasadniczo będą tylko mogli kupować lub sprzedawać udziały na rynku wtórnym. W związku z tym za operacje giełdowe inwestorzy będą uiszczać opłaty maklerskie i/lub koszty transakcji. Te opłaty maklerskie i/lub koszty transakcji nie są naliczane przez Subfundusz ani spółkę zarządzającą, ani im należne; stanowią należność na rzecz pośrednika inwestora. Ponadto inwestorzy mogą ponosić koszty różnic między ceną kupna a ceną sprzedaży, czyli różnic między cenami, po których udziały mogą być nabywane i sprzedawane.
Rynek pierwotny: Upoważnieni uczestnicy prowadzący transakcje bezpośrednio z udziałem Funduszu pokryją związane z tym koszty na rynku pierwotnym.

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat – okres ten opiera się na naszej ocenie charakterystyki ryzyka i zysków oraz kosztów Subfunduszu.
Ten produkt opracowano z myślą o inwestycji średnioterminowej. Należy być przygotowanym na utrzymanie inwestycji przez okres co najmniej 5 lat. Inwestycja może zostać w dowolnym momencie wykupiona lub można ją utrzymywać dalej.

Harmonogram zleceń: Szczegóły dotyczące częstotliwości transakcji można znaleźć w części „Co to za produkt?". Szczegółowe informacje na temat opłat za wyjście znajdują się w części „Jakie są koszty?".

Jak mogę złożyć skargę?

Wszelkie skargi można zgłaszać:
- Zadzwoń na infolinię ds. skarg pod numer +352 2686 8001
- Amundi Luxembourg S.A. – Client Servicing (Obsługa klienta) – 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg (Luksemburg)
- Pocztą elektroniczną na adres: info@amundi.com

W przypadku skargi należy wyraźnie wskazać swoje dane kontaktowe (imię i nazwisko, adres, numer telefonu lub adres e-mail) oraz krótkie uzasadnienie skargi. Więcej informacji można znaleźć na naszej stronie internetowej pod adresem: www.amundi.lu.
Jeżeli chcesz złożyć skargę na osobę, która doradzała w sprawie tego produktu lub która go sprzedała, ta osoba wskaże, gdzie należy złożyć skargę.

Inne istotne informacje

Prospekt emisyjny, statut, dokumenty zawierające kluczowe informacje dla inwestorów, zawiadomienia dla inwestorów, sprawozdania finansowe i inne dokumenty informacyjne dotyczące Subfunduszu, w tym szereg opublikowanych polityk Subfunduszu można znaleźć na naszej stronie internetowej pod adresem: www.amundi.lu. Kopię takich dokumentów można również zamówić w siedzibie Spółki zarządzającej.

Wyniki osiągane w przeszłości: Informacje o wynikach Subfunduszu osiągniętych w przeszłości przez ostatnie 10 lat można pobrać ze strony www.amundi.lu.
Scenariusze dotyczące wyników: Poprzednie scenariusze dotyczące wyników aktualizowane co miesiąc są dostępne na stronie www.amundi.lu.