

Produkt

Amundi Euro Government Bond 10-15Y UCITS ETF Acc

Subfundusz MULTI UNITS LUXEMBOURG

LU1650489385 - Waluta: EUR

Ten subfundusz jest zarejestrowany w Luksemburgu.

Spółka zarządzająca: Amundi Luxembourg S.A. (zwana dalej „my”), członek grupy spółek Amundi, jest zarejestrowana w Luksemburgu i podlega nadzorowi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

CSSF jest odpowiedzialna za nadzór nad Amundi Luxembourg S.A. w zakresie niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje. Więcej informacji można uzyskać na stronie internetowej www.amundi.lu lub pod numerem telefonu +352 2686 8001.

Ten dokument został opublikowany w dniu 13 grudnia 2024 r.

Czym jest ten produkt?

Rodzaj: Akcje subfunduszu MULTI UNITS LUXEMBOURG, przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS), utworzonego jako SICAV.

Okres trwania: Okres trwania subfunduszu jest nieograniczony. Spółka zarządzająca może zakończyć działalność funduszu poprzez likwidację lub połączenie z innym funduszem zgodnie z wymogami prawnymi.

Cele: Fundusz jest pasywnie zarządzanym UCITS opartym na indeksie.

Celem inwestycyjnym Funduszu jest odzwierciedlenie wyników indeksu Bloomberg Barclays Euro Treasury 50bn 10-15 Year Bond Index (indeks referencyjny) denominowanego w euro, przy jednoczesnym zminimalizowaniu zmienności różnicy między zwrotem z subfunduszu a zwrotem z indeksu referencyjnego (błąd śledzenia).

Przewidywany poziom błędu śledzenia w normalnych warunkach rynkowych jest wskazany w prospekcie emisyjnym.

Indeks Bloomberg Barclays Euro Treasury 50 mld 10-15 Year Bond Index obejmuje publiczne papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu i ratingu inwestycyjnym emitowane przez państwa członkowskie Unii Walutowej. Indeks obejmuje wyłącznie obligacje denominowane w euro o terminie zapadalności od 10 do 15 lat (nie włącznie).

Dodatkowe informacje na temat indeksu referencyjnego można znaleźć na stronie <https://www.bloomberg.com/professional/product/indices/bloomberg-barclays-indices/>.

Indeks referencyjny jest indeksem całkowitej stopy zwrotu netto. Indeks całkowitej stopy zwrotu netto oblicza wyniki składników indeksu na podstawie uwzględnienia wszelkich dywidend lub wypłat w zwrotach indeksu po potrąceniu podatku u źródła.

Fundusz dąży do osiągnięcia swojego celu poprzez bezpośrednią replikację, inwestując głównie w papiery wartościowe wchodzące w skład indeksu referencyjnego.

W celu optymalizacji replikacji indeksu referencyjnego fundusz może stosować strategię replikacji opartą na próbkowaniu, a także może angażować się w pożyczki papierów wartościowych.

Informacje o potencjalnym wykorzystaniu tych technik są publikowane na stronie internetowej Lyxor: www.lyxoretf.com. Aktualny skład portfela Funduszu jest dostępny na stronie www.lyxoretf.com.

Ponadto orientacyjna wartość aktywów netto jest publikowana na stronach internetowych Reuters i Bloomberg poświęconych Funduszowi, a także może być podawana na stronach internetowych giełd, na których Fundusz jest notowany.

Inwestor detaliczny, dla którego przeznaczony jest produkt: Produkt ten jest przeznaczony dla inwestorów posiadających podstawową wiedzę i niewielkie doświadczenie w inwestowaniu w fundusze, których celem jest zwiększenie wartości inwestycji w zalecanym okresie utrzymywania, oraz zdolnych do poniesienia strat do wysokości zainwestowanej kwoty.

Umorzenie i obrót: Akcje subfunduszu są notowane i przedmiotem obrotu na jednej lub kilku giełdach papierów wartościowych. W normalnych okolicznościach inwestorzy mogą dokonywać transakcji na akcjach w godzinach otwarcia giełd papierów wartościowych. Tylko uprawnieni uczestnicy (np. wybrane instytucje finansowe) mogą dokonywać transakcji na akcjach bezpośrednio z subfunduszem na rynku pierwotnym. Szczegółowe informacje znajdują się w prospekcie emisyjnym MULTI UNITS LUXEMBOURG.

Polityka dystrybucji: Ponieważ jest to klasa akcji niepodlegająca dystrybucji, dochody z inwestycji są reinwestowane. Akcje akumulacyjne automatycznie zatrzymują i reinwestują wszystkie przypisane im dochody w ramach subfunduszu, kumulując w ten sposób wartość w cenie akcji akumulacyjnych.

Więcej informacji: Więcej informacji na temat subfunduszu, w tym prospekt emisyjny i sprawozdania finansowe, można uzyskać bezpłatnie na żądanie pod adresem: Amundi Luxembourg S.A., 5, allée Scheffer 2520 Luksemburg, Luksemburg.

Wartość aktywów netto subfunduszu jest dostępna na stronie internetowej www.amundi.lu

Depozytariusz: Societe Generale Luxembourg.

Przedstawiciel w Szwajcarii: Société Générale, Paryż, oddział w Zurychu, Talacker 50, Case postale 5070, 8021 Zurych.

Agent płatniczy w Szwajcarii: Société Générale, Paryż, oddział w Zurychu, Talacker 50, Case postale 5070, 8021 Zurych.

W Szwajcarii prospekt emisyjny, dokument zawierający kluczowe informacje, statut oraz roczne i półroczne sprawozdania tego UCITS można uzyskać bezpłatnie od przedstawiciela w Szwajcarii.

Dokument zawierający kluczowe informacje "KID".

Dokument stanowi tłumaczenie oryginalnego dokumentu zawierającego kluczowe informacje "KID", sporządzone przez DM BDM S.A. przy wykorzystaniu narzędzia DeepL.

Oryginalną wersją jest wersja w języku angielskim opublikowana na stronie producenta i DM BDM S.A.

W przypadku wątpliwości prosimy o kontakt pod numerami telefonu 800 312 124, 338 128 440 lub przez formularz <https://portal.bdm.pl/kontakt>.

Jakie są ryzyka i co mogę uzyskać w zamian?



Podsumowujący wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę dotyczącą poziomu ryzyka związanego z danym produktem w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on prawdopodobieństwo utraty środków w wyniku zmian na rynkach lub niemożności wypłaty środków przez nas.

Produkt ten został sklasyfikowany jako 3 na 7, co oznacza średnio-niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wynikające z przyszłych wyników są oceniane na średnio-niskim poziomie, a niekorzystne warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłaty środków.

Dodatkowe ryzyka: Ryzyko płynności rynku może zwiększyć zmienność wyników produktu.

Produkt ten nie zapewnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynkowymi, więc możesz stracić część lub całość zainwestowanych środków.

Oprócz ryzyk uwzględnionych w wskaźniku ryzyka, na wyniki subfunduszu mogą mieć wpływ inne ryzyka. Proszę zapoznać się z prospektem emisyjnym MULTI UNITS LUXEMBOURG.

SCENARIUSZE WYNIKÓW

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami opartymi na najgorszych, średnich i najlepszych wynikach Subfunduszu w ciągu ostatnich 10 lat. W przyszłości rynki mogą kształtować się zupełnie inaczej. Scenariusz skrajny pokazuje, jaki zwrot można uzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Wyniki osiągnięte z tego produktu zależą od przyszłych wyników rynkowych. Przyszły rozwój sytuacji rynkowej jest niepewny i nie można go dokładnie przewidzieć.

Zalecany okres posiadania: 3 lata			
Inwestycja 10 000 EUR			
Scenariusze		W przypadku wyjścia po	
		1 rok	3 lata
Minimalna	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Możesz stracić część lub całość zainwestowanych środków.		
Scenariusz stresowy	Co możesz odzyskać po pokryciu kosztów	6370	6350
	Średni roczny zwrot	-36,3	-14,0
Niekorzystny scenariusz	Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów	7460	7190
	Średni zwrot roczny	-25,4	-10,4
Scenariusz umiarkowany	Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów	10 160	10 440
	Średni zwrot rocznie	1,6	1,4
Scenariusz korzystny	Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów	11 740	12 010
	Średni zwrot roczny	17,4	6,3

Podane kwoty obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów poniesionych na rzecz doradcy lub dystrybutora. Kwoty nie uwzględniają indywidualnej sytuacji podatkowej inwestora, która może mieć wpływ na wysokość zwrotu.

Taki scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji przy użyciu odpowiedniego pełnomocnika.

Scenariusz korzystny: ten rodzaj scenariusza miał miejsce w przypadku inwestycji dokonanej między 31 stycznia 2017 r. a 31 stycznia 2020 r. Scenariusz umiarkowany: ten scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji dokonanych między 30 kwietnia 2015 r. a 30 kwietnia 2018 r. Scenariusz niekorzystny: ten scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji dokonanych między 30 października 2020 r. a 31 października 2023 r.

Co się stanie, jeśli Amundi Luxembourg S.A. nie będzie w stanie wypłacić środków?

Dla każdego subfunduszu MULTI UNITS LUXEMBOURG inwestowany jest i utrzymywany oddzielny pulę aktywów. Aktywa i zobowiązania subfunduszu są oddzielone od aktywów i zobowiązań innych subfunduszy, a także od aktywów i zobowiązań spółki zarządzającej, i nie ma między nimi wzajemnej odpowiedzialności. Subfundusz nie ponosi odpowiedzialności w przypadku upadłości lub niewykonania zobowiązań przez spółkę zarządzającą lub dowolnego delegowanego dostawcę usług.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca lub sprzedająca ten produkt może pobrać od Państwa inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Państwu informacje na temat tych kosztów i ich wpływu na Państwa inwestycję.

KOSZTY W CZASIE

Tabele przedstawiają kwoty pobierane z inwestycji w celu pokrycia różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od wysokości zainwestowanej kwoty oraz okresu posiadania produktu. Kwoty przedstawione w tabelach są przykładowe i oparte na przykładowej kwocie inwestycji oraz różnych możliwych okresach inwestycji.

Założono, że:

- W pierwszym roku otrzymasz zwrot zainwestowanej kwoty (0% rocznego zwrotu). W przypadku pozostałych okresów posiadania produktu przyjęliśmy, że produkt osiąga wyniki zgodne z scenariuszem umiarkowanym.
- Zainwestowano 10 000 EUR.

Dokument zawierający kluczowe informacje "KID".
Dokument stanowi tłumaczenie oryginalnego dokumentu zawierającego kluczowe informacje "KID", sporządzone przez DM BDM S.A. przy wykorzystaniu narzędzia DeepL.
Oryginalną wersją jest wersja w języku angielskim opublikowana na stronie producenta i DM BDM S.A.
W przypadku wątpliwości prosimy o kontakt pod numerami telefonu 800 312 124, 338 128 440 lub przez formularz <https://portal.bdm.pl/kontakt>.

Inwestycja 10 000 EUR			
Scenariusze	W przypadku wyjścia po		
	1 rok	3 lat*	
Całkowite koszty	16	50	
Roczny wpływ na koszty**	0,2	0	

* Zalecany okres posiadania.
 ** Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają roczny zwrot z inwestycji w okresie utrzymywania pozycji. Przykładowo, pokazuje, że w przypadku wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania pozycji średni roczny zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów wynosi 1,61%, a po uwzględnieniu kosztów – 1,45%.
 Nie pobieramy opłaty za przystąpienie

Jeśli inwestujesz w ten produkt w ramach umowy ubezpieczeniowej, przedstawione koszty nie obejmują dodatkowych kosztów, które możesz ponieść.

SKŁAD KOSZTÓW

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeśli zrezygnujesz po upływie 1 roku
Koszty wejścia*	Nie pobieramy opłaty za przystąpienie do tego produktu.	Do 0 EUR
Koszty wyjścia*	Nie pobieramy opłaty za rezygnację z tego produktu, ale osoba sprzedająca produkt może to zrobić.	0,00 EUR
Koszty bieżące ponoszone co roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,15% wartości inwestycji rocznie. Procent ten jest oparty na rzeczywistych kosztach poniesionych w ciągu ostatniego roku.	15,00
Koszty transakcyjne	0,01% wartości inwestycji rocznie. Jest to szacunkowy koszt zakupu i sprzedaży instrumentów bazowych dla produktu. Rzeczywista kwota zależy od tego, ile kupujemy i sprzedajemy.	1,15 EUR
Koszty dodatkowe ponoszone w określonych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie są pobierane opłaty za wyniki.	0,00 EUR

* Rynek wtórny: ponieważ subfundusz jest funduszem typu ETF, inwestorzy, którzy nie są uprawnionymi uczestnikami, będą mogli zazwyczaj kupować lub sprzedawać jednostki uczestnictwa wyłącznie na rynku wtórnym. W związku z tym inwestorzy ponoszą opłaty maklerskie i/lub koszty transakcyjne związane z transakcjami na giełdzie papierów wartościowych. Opłaty maklerskie i/lub koszty transakcyjne nie są pobierane przez subfundusz ani spółkę zarządzającą, ani nie są im należne, lecz są ponoszone przez pośrednika inwestora. Ponadto inwestorzy mogą również ponosić koszty spreadów „bid-ask”, czyli różnicy między ceną kupna a ceną sprzedaży udziałów.
 Rynek pierwotny: Uczestnicy uprawnieni do bezpośredniego obrotu z Funduszem ponoszą związane z tym koszty transakcji na rynku pierwotnym.

Jak długo należy utrzymywać inwestycję i czy można wcześniej wypłacić środki?

Zalecany okres utrzymywania inwestycji: 3 lata, na podstawie naszej oceny charakterystyki ryzyka i zysków oraz kosztów subfunduszu.
 Produkt ten jest przeznaczony do inwestycji średnioterminowych; należy być przygotowanym na utrzymanie inwestycji przez co najmniej 3 lata. Inwestycję można wykupić w dowolnym momencie lub utrzymać ją przez dłuższy okres.

Harmonogram zamówień: Szczegółowe informacje na temat częstotliwości transakcji można znaleźć w sekcji „Czym jest ten produkt?”. Szczegółowe informacje na temat opłat za wyjście z inwestycji można znaleźć w sekcji „Jakie są koszty?”.

Jak mogę złożyć reklamację?

W przypadku jakichkolwiek reklamacji można:

- Zadzwonić na naszą infolinię ds. reklamacji pod numer +352 2686 8001
- wysłać list na adres Amundi Luxembourg S.A. – Client Servicing – 5, allée Scheffer 2520 Luksemburg,
- Luksemburg wysłać e-mail na adres info@amundi.com

W przypadku reklamacji należy podać swoje dane kontaktowe (imię i nazwisko, adres, numer telefonu lub adres e-mail) oraz krótkie wyjaśnienie reklamacji. Więcej informacji można znaleźć na naszej stronie internetowej www.amundi.lu.
 Jeśli masz skargę na osobę, która doradzała Ci w sprawie tego produktu lub która go sprzedała, poinformuje Cię ona, gdzie możesz złożyć skargę.

Inne istotne informacje

Prospekt emisyjny, statut, kluczowe dokumenty dla inwestorów, zawiadomienia dla inwestorów, sprawozdania finansowe i inne dokumenty informacyjne dotyczące Subfunduszu, w tym różne opublikowane zasady Subfunduszu, można znaleźć na naszej stronie internetowej www.amundi.lu. Można również zwrócić się o kopię tych dokumentów do siedziby Zarządzającego.

Wyniki historyczne: Wyniki historyczne subfunduszu z ostatnich 10 lat można pobrać ze strony www.amundi.lu.
Scenariusze wyników: Poprzednie scenariusze wyników aktualizowane co miesiąc można znaleźć na stronie www.amundi.lu.

Dokument zawierający kluczowe informacje "KID".
 Dokument stanowi tłumaczenie oryginalnego dokumentu zawierającego kluczowe informacje "KID", sporządzone przez DM BDM S.A. przy wykorzystaniu narzędzia DeepL. Oryginalną wersją jest wersja w języku angielskim opublikowana na stronie producenta i DM BDM S.A.
 W przypadku wątpliwości prosimy o kontakt pod numerami telefonu 800 312 124, 338 128 440 lub przez formularz <https://portal.bdm.pl/kontakt>.