

Produkt

AMUNDI FUNDS EUROPEAN EQUITY ESG IMPROVERS – A EUR

Podfond fondu Amundi Funds

LU2151176349 – Mena: EUR

Tento podfond je schválený v Luxembursku.

Správcovská spoločnosť: Spoločnosť Amundi Luxembourg S.A. (ďalej: len „my“), člen skupiny spoločností Amundi, má povolenie v Luxembursku a je regulovaná inštitúciou Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

CSSF zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou Amundi Luxembourg v súvislosti s týmto Dokumentom s kľúčovými informáciami.

Viac informácií nájdete na adrese www.amundi.lu alebo zavolajte na číslo +352 26888001.

Tento dokument bol publikovaný dňa 28. 12. 2022.

DOKUMENT
S KLÚČOVÝMI
INFORMÁCIAMI

O aký produkt ide?

Typ: Akcie podfondu fondu Amundi Funds, SICAV.

Doba platnosti: Doba platnosti podfondu je neobmedzená. Správcovská spoločnosť môže fond v súlade so zákonnými požiadavkami zrušiť likvidáciou alebo zlúčením s iným fondom.

Ciele: Podfond je finančný produkt, ktorý podporuje charakteristiky ESG podľa článku 8 nariadenia o zverejňovaní informácií.

Snaží sa zvýšiť hodnotu vašej investície počas odporúčaného obdobia držby.

Podfond investuje najmenej 50 % do širokej škály akcií spoločností, ktoré majú sídlo alebo väčšinu svojej činnosti vykonávajú v Európe. Hoci si správca investície stanovil za cieľ investovať do cenných papierov s hodnotením ESG, nie všetky investície podfondu budú mať hodnotenie ESG, pričom v takom prípade tieto investície nebudú predstavovať viac ako 10 % podfondu.

Podfond používa deriváty na zníženie rôznych rizík, na účely efektívnej správy portfólia a ako spôsob dosiahnutia expozície (dlhodobej alebo krátkodobej) rôznym aktívam, trhom alebo iným investičným príležitosťami (vrátane derivátov, ktoré sa zameriavajú na akcie).

Referenčná hodnota: Podfond je aktívne spravovaný s odkazom na index MSCI Europe, ktorého výkonnosť sa snaží prekonať. Podfond má expozíciu hlavne voči emitentom benchmarku, jeho správa je však ponechaná na voľné uváženie a bude mať expozíciu voči emitentom, ktorí nie sú súčasťou benchmarku. Podfond sleduje expozíciu voči rizikám vo vzťahu k benchmarku, predpokladá sa však, že odchýlka od benchmarku bude výrazná. Okrem toho podfond označil referenčnú hodnotu ako referenčnú hodnotu na účely Nariadenia o zverejňovaní. Referenčná hodnota predstavuje široký trhový index, ktorý nehodnotí ani nezahŕňa zložky podľa environmentálnych charakteristík, a teda nie je v súlade s environmentálnymi charakteristikami, ktoré podporuje podfond.

Proces správy: Podfond do svojho investičného procesu integruje faktory

udržateľnosti, ako bolo podrobne opísané v časti „Udržateľné investície“ prospektu. Cieľom investičného manažéra je dosiahnuť alfu investovaním do spoločností, ktoré v rámci svojho podnikania prijali alebo prijímú pozitívnu trajektóriu ESG. Investičný manažér identifikuje investičné príležitosti, ktoré sú v súlade s cieľom generovať alfu tým, že sa zameriava na začlenené spoločnosti, ktoré budú v budúcnosti výrazne zlepšovať ESG, a zároveň investuje do spoločností, ktoré sú v súčasnosti víťazmi ESG vo svojich sektoroch.

Ďalej je cieľom podfondu, aby jeho portfólio dosiahlo skóre ESG vyššie ako referenčná hodnota. Pri analýze skóre ESG v porovnaní s referenčnou hodnotou sa skóre ESG podfondu porovnáva so skóre referenčnej hodnoty po vylúčení 20 % cenných papierov s najnižším hodnotením ESG z referenčnej hodnoty.

Zamýšľaný retailový investor: Tento produkt je určený pre investorov so základnými vedomosťami a so žiadnymi alebo obmedzenými skúsenosťami v investovaní do fondov, ktorí majú záujem zvýšiť hodnotu svojej investície v odporúčanom období držby a ktorí sú pripravení podstúpiť vyššiu úroveň rizika vzhľadom na svoj pôvodný kapitál.

Vyplatenie a obchodovanie: Akcie môžu byť predané (spätne odkúpené), ako je uvedené v prospekte, za príslušnú obchodnú cenu (čistá hodnota aktív). Ďalšie podrobnosti sú uvedené v prospekte fondu Amundi Funds.

Politika distribúcie: Keďže ide o triedu akcií bez vyplácania, investičné príjmy sú opätovne investované.

Ďalšie informácie: Ďalšie informácie o podfonde vrátane prospektu a finančných správ sú na požiadanie k dispozícii bezplatne na adrese: Amundi Luxembourg S.A. so sídlom 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembursko.

Čistá hodnota aktív podfondu je k dispozícii na adrese www.amundi.lu.

Depozitár: CACEIS Bank, luxemburská pobočka.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

UKAZOVATEĽ RIZIKA



Nižšie riziko

Vyššie riziko



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 5 roky.

Tento produkt sme klasifikovali ako 4 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na strednej úrovni a je možné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Dodatčné riziká: Riziko trhovej likvidity môže zosilniť kolísanie výkonnosti produktu.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Výkonnosť podfondu môžu okrem rizík zahrnutých v ukazovateli rizika ovplyvniť aj ďalšie riziká. Pozrite si prospekt fondu Amundi Funds.

Súhrnný ukazovateľ rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

SCENÁRE VÝKONNOSTI

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti podfondu za posledných 5 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Odporúčaná lehota držby: 5 rokov Investícia 10 000 EUR			
Scenáre		Ak ukončíte produkt po	
		1 roku	5 rokov
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	€4 280	€3 550
	Priemerný ročný výnos	-57,2 %	-18,7 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	€8 020	€8 080
	Priemerný ročný výnos	-19,8 %	-4,2 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	€10 110	€11 840
	Priemerný ročný výnos	1,1 %	3,4 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	€13 370	€14 330
	Priemerný ročný výnos	33,7 %	7,5 %

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

Tento typ scenára sa odohral v prípade investície s použitím vhodnej náhradnej hodnoty.

Čo sa stane, ak spoločnosť Amundi Luxembourg S.A. nebude schopná vyplácať?

Pre každý podfond fondu Amundi Funds je investovaná a zachovávaná samostatná skupina aktív. Aktíva a pasíva podfondu sú oddelené od aktív a pasív ostatných podfondov, ako aj od aktív a pasív správcovskej spoločnosti a neexistujú medzi nimi krížové záväzky. Podfond nenesie zodpovednosť v prípade, že správcovská spoločnosť alebo akýkoľvek delegovaný poskytovateľ služieb zlyhá alebo sa stane platobne neschopným.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, a ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

– V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

– Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR.

NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU

Scenáre	Investícia 10 000 EUR	
	1 roku	5 roky*
Celkové náklady	€663	€1 826
Ročný vplyv nákladov**	6,7 %	3,3 %

* Odporúčané obdobie držby.

** Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 6,73 % pred zohľadnením nákladov a 3,44 % po ich zohľadnení.

Tieto údaje zahŕňajú maximálny distribučný poplatok, ktorý si môže účtovať predajca produktu (4,50 % investovanej sumy/473 EUR). Skutočnú výšku distribučného poplatku vám oznámi predajca.

Ak ste do tohto produktu investovali v rámci poisťnej zmluvy, znázornené náklady nezahŕňajú dodatočné náklady, ktoré možno budete musieť znášať.

ZLOŽENIE NÁKLADOV

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ak ukončíte produkt po 1 roku
Vstupné náklady	Fixné náklady vo výške 23 EUR	Do 473 EUR
Výstupné náklady	0,00 z vašej investície predtým, ako vám bude vyplatená.	21,9121 EUR
Pribežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,61 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	153 EUR
Transakčné náklady	0,63 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	60 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	20,00 % ročné prekorenie výkonnosti v porovnaní s referenčnými aktívami indexu MSCI Europe Index. Výpočet sa vzťahuje na každý dátum výpočtu čistej hodnoty aktív v súlade s podmienkami opísanými v prospekte. Minulé nedostatočné výkonnosti za posledných 5 rokov by sa mali získať späť pred novým zarátaním výkonnostných poplatkov. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od výkonnosti vašej investície. Súhrnný odhad nákladov vyššie zahŕňa priemerné náklady za posledných 5 rokov.	0 EUR

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov je založené na našom posúdení charakteristík rizika a výnosnosti a nákladov podfondu.

Tento produkt je určený na strednodobé investície. Mali by ste sa pripraviť na držanie investície aspoň 5 rokov. Svoju investíciu si môžete kedykoľvek nechať vyplatiť alebo ju môžete držať dlhšie.

Časový harmonogram príkazov: Príkazy na nákup a/alebo predaj (spätné odkúpenie) akcií prijaté a schválené do 14:00 v ktorýkoľvek pracovný deň v Luxembursku sú obvykle spracovávané v ten istý deň (s použitím ocenenia pre daný deň).

Akcie podfondu môžete vymeniť za akcie iných podfondov fondu Amundi Funds v súlade s prospektom fondu Amundi Funds.

Ako sa môžem sťažovať?

V prípade akýchkoľvek sťažností môžete:

- Zavolať na našu horúcu linku pre sťažnosti na čísle +352 26888001
- Poslať poštou spoločnosti Amundi Luxembourg S.A. – Klientský servis – na adresu 5, allée Scheffer 2520 Luxemburg, Luxembursko
- Odoslať e-mail na adresu info@amundi.com

V prípade sťažnosti musíte jasne uviesť svoje kontaktné údaje (meno, adresa, telefónne číslo alebo e-mailová adresa) a poskytnúť stručné vysvetlenie vašej sťažnosti. Podrobnejšie informácie nájdete na našej webovej lokalite www.amundi.lu.

Ak máte sťažnosť na osobu, ktorá vám radila o tomto produkte alebo ktorá vám ho predala, oznámia vám, kde sa môžete sťažovať.

Ďalšie relevantné informácie

Prospekt, stanovy, dokumenty s kľúčovými informáciami pre investorov, oznámenia pre investorov, finančné správy a ďalšie dokumenty s informáciami týkajúcimi sa podfondu vrátane rôznych zverejnených politík podfondu nájdete na našej webovej lokalite www.amundi.lu. Kópiu týchto dokumentov si môžete vyžiadať aj v registrovanej kancelárii správcovskej spoločnosti.

Minulá výkonnosť: Minulú výkonnosť podfondu za posledných 5 rokov si môžete prevziať na lokalite www.amundi.lu.

Scenáre výkonnosti: Predchádzajúce scenáre výkonnosti aktualizované raz mesačne nájdete na lokalite www.amundi.lu.

Údaje v tomto dokumente s kľúčovými informáciami sú platné ku 28. 12. 2022