

Produkt

AMUNDI FUNDS EUROPE EQUITY CLIMATE - A EUR

Podsklad skladov Amundi Funds
LU1883868819 - 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 28.04.2025.

Kaj je ta produkt?

Vrsta: Delnice podsklada skladov Amundi Funds, 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: Prizadeva si povečati vrednost vaše naložbe v priporočenem obdobju razpolaganja in pri tem skuša zmanjševati ogljični odtis portfelja.

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

Podsklad najmanj 67 % svojih neto sredstev vlaga v delnice podjetij s srednjo in veliko kapitalizacijo, ki imajo sedež ali večino svojega poslovanja opravijo v Evropi in so usklajena z naložbenim ciljem podsklada, ki je zmanjšanje ogljičnega odtisa. Naložbeni spekter podsklada so

večinoma evropski vrednostni papirji, in čeprav lahko vlaga v katero koli področje gospodarstva, so lahko njegove naložbe v katerem koli trenutku usmerjene v razmeroma majhno število podjetij s portfeljem, ki je sestavljen tako, da je ogljična intenzivnost usklajena z indeksom MSCI Europe Climate Paris Aligned Index (EUR). Upravitelj naložb cilja na naložbe v vrednostne papirje z oceno ESG, vendar nimajo vse naložbe v podsklad ocene ESG. Vedno pa velja, da takih naložb ne bo več kot 10 % podsklada. Podsklad uporablja izvedene finančne instrumente za zmanjšanje različnih tveganj, za učinkovito upravljanje portfelja ter 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 lastniške vrednostne papirje).

Referenčno merilo: Podsklad se aktivno upravlja s sklicevanjem na MSCI Europe Index (referenčno merilo) in si prizadeva preseči (po veljavnih provizijah) njegovo uspešnost v priporočenem obdobju razpolaganja. Podsklad je v glavnem izpostavljen izdajateljem referenčnega merila, vendar je upravljanje podsklada diskrecijsko in bo vlagalo v izdajatelje, ki niso vključeni v referenčno merilo. Podsklad spremlja izpostavljenost tveganju glede na referenčno merilo, vendar se pričakuje, da bo obseg odstopanja od referenčnega merila pomemben.

Postopek upravljanja: Upravitelj naložb na podlagi temeljne analize posameznih izdajateljev izbere nadpovprečno dolgoročno perspektivne delnice in tudi določi njihove ocene ESG zlasti glede značilnosti intenzivnosti ogljika. Cilj naložbe je dosežen z uskladitvijo ciljev podsklada za zmanjšanje ogljičnega odtisa in indeksa MSCI Europe Climate Paris Aligned Index (EUR). Intenzivnost ogljičnega odtisa portfelja se izračuna kot tehtano povprečje portfelja sredstev in v primerjavi z intenzivnostjo ogljičnega odtisa indeksa MSCI Europe Climate Paris Aligned Index (EUR), tehtano s sredstvi. Podsklad ne vlaga v podjetja, za katera se šteje, da niso združljiva s ciljem pariškega podnebne sporazuma za omejitev globalnega segrevanja; zato podsklad izključuje podjetja, ki več kot določen odstotek svojih prihodkov ustvarijo iz fosilnih goriv. Poleg tega si podsklad prizadeva doseči oceno ESG za svoj portfelj, ki je višja od ocene naložbenega spektra (evropske delnice, ki kotirajo na borzi).

Pri analizi ocene ESG glede na naložbeni spekter se podsklad primerja z oceno ESG svojega naložbenega spektra, potem ko je iz naložbenega spektra izključenih 20 % vrednostnih papirjev z najnižjo oceno ESG.

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 vloženega 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 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.

Depozitar: CACEIS Bank, Luksemburška podružnica.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

KAZALNIK TVEGANJA



Kazalnik tveganja predvideva, da produkt obdržite 5 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 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: 5 leta			
Naložba 10.000 EUR			
uspešnosti		Če izstopite po	
		1 letu	5 leta
Minimalni	Ni minimalnega zjamčenega donosa. Lahko bi izgubili del ali celotno svojo naložbo.		
Stresni scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	4.170 €	3.310 €
	Znesek, vložen v določenem obdobju	-58,3 %	-19,8 %
Neugoden scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	8.020 €	8.340 €
	Znesek, vložen v določenem obdobju	-19,8 %	-3,6 %
Zmeren scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	9.970 €	12.360 €
	Znesek, vložen v določenem obdobju	-0,3 %	4,3 %
Ugoden scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	13.850 €	16.800 €
	Znesek, vložen v določenem obdobju	38,5 %	10,9 %

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. marcem 2020 in 31. marcem 2025.

Zmeren scenarij: Ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med 28. februarjem 2017 in 28. februarjem 2022

Neugoden scenarij: ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med 30. aprilom 2015 in 30. aprilom 2020.

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.

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, koliko časa hranite produkt in kako uspešen je 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	5 leta*
Stroški skupaj	656 €	1.846 €
Letni učinek stroškov**	6,7 %	3,2 %

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 7,57 % pred stroški in 4,33 % 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
Vstopni stroški	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 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	1,78 % letne vrednosti vaše naložbe. Ta odstotek temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	169,99 EUR
Transakcijski stroški	0,22 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena stroškov nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt. Dejanski znesek je odvisen od vrednosti nakupa in prodaje.	21,43 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	20,00-% letna nadpovprečna uspešnost referenčnega sredstva MSCI Europe 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. Provizija za uspešnost je plačana tudi, če je uspešnost delnic v obdobju opazovanja uspešnosti negativna, vendar višja od uspešnosti referenčnega sredstva.	15,28 EUR

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 leta temeljijo na naši oceni značilnosti tveganja in donosa ter stroškov podsklada. Ta produkt je zasnovan za srednjeročno naložbo; pripravljeni morate biti vlagati vsaj 5 leta. Svojo naložbo lahko kadar koli unovčite ali jo obdržite dlje.

Urnik naročil: Naročila za odkup delnic morajo biti prejeta do 14:00 ure po luksemburškem času na dan ovrednotenja. Glejte prospekt Amundi Funds za več podrobnosti glede odkupov.

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.

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.