

Produkt

AMUNDI UNICREDIT PREMIUM PORTFOLIO - DYNAMIC - A

Podsklad AMUNDI UNICREDIT PREMIUM PORTFOLIO

LU1436216425 - 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 26888001.

Ta dokument je bil objavljen 23. 12. 2022.

DOKUMENT S
KLJUČNIMI
INFORMACIJAMI

Kaj je ta produkt?

Vrsta: Enote podsklada AMUNDI UNICREDIT PREMIUM PORTFOLIO, FCP.

Trajanje: Trajanje podsklada je neomejeno. Družba za upravljanje lahko sklad preneha z likvidacijo ali pripojitvijo k drugemu skladu v skladu z zakonskimi zahtevami.

Cilji: Ta podsklad želi doseči povečanje vrednosti kapitala v priporočenem obdobju razpolaganja z vlaganjem v razpršen portfelj dovoljenih instrumentov, opisanih spodaj.

Ta podsklad vlaga predvsem neposredno ali posredno prek odprtih KNPVP in KNPVP v lastniške vrednostne papirje in instrumente, povezani z lastniškim kapitalom. Podsklad lahko vlaga tudi do 30 % svojih sredstev, bodisi neposredno ali posredno prek odprtih KNPVP in KNPVP, v instrumente denarnega trga, dolžniške instrumente in z dolgom povezane instrumente, vključno z zamenljivimi obveznicami in obveznicami s priloženimi nakupnimi boni, vloge na odpoklic z rokom največ 12 mesecev in potrdili o obrestnih merah. Podsklad si prizadeva doseči svoj naložbeni cilj z aktivnim in prilagodljivim dodeljevanjem teh razredov sredstev in nadzorovati nestanovitnost z uporabo discipliniranega postopka načrtovanja tveganja. Podsklad aktivno upravlja valutno izpostavljenost in ima lahko pozicije v kateri koli valuti v zvezi s svojimi naložbami.

Referenčno merilo: Podsklad se aktivno upravlja. Podsklad lahko uporabi referenčno merilo a posteriori kot kazalnik za ocenjevanje uspešnosti podsklada in, kar zadeva referenčno merilo provizije za uspešnost, ki ga uporabljajo ustrezni razredi delnic, za izračun provizije za uspešnost. V zvezi z omejevalno konstrukcijo portfelja katerega koli referenčnega merila ni nobenih omejitev.

Postopek upravljanja: Podsklad vključuje dejavnike trajnosti v svoj naložbeni proces in upošteva glavne negativne vplive naložbenih odločitev na dejavnike trajnosti, kot je podrobneje opisano v razdelku »Trajnostne

naložbe« prospekta.

Naložbe v temeljne sklade se izvajajo z internimi raziskovalnimi tehnikami za ocenjevanje vključenih ljudi, strukture in izkušenj ekipe, naložbene filozofije, ključnih vodstvenih in upravnih politik in procesov (npr. obvladovanje tveganja, prejemkov) teh temeljnih skladov. Pretekla uspešnost je ocenjena glede na tveganje temeljnih skladov v različnih tržnih pogojih in v kontekstu ustreznih primerljivih skupin.

To je razred enot brez distribucije. Dohodek od naložbe se ponovno vložijo.

Najmanjše priporočeno obdobje razpolaganja je 6 let.

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 in ki so pripravljeni prevzeti visoko stopnjo tveganja za svoj prvotni kapital.

Odkup in trgovanje: Enote se lahko prodajo (odkupijo), kot je navedeno v prospektu, po ustrezni trgovalni ceni (neto vrednost sredstev). Dodatne podrobnosti so navedene v prospektu AMUNDI UNICREDIT PREMIUM PORTFOLIO.

Politika distribucije: Ker gre za razred enot brez distribucije, se dohodek od naložb ponovno vložijo.

Več informacij: Dodatne informacije o podkladu, 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



Manjše tveganje

Večje tveganje



Kazalnik tveganja predvideva, da produkt obdržite 6 let.

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 UNICREDIT PREMIUM PORTFOLIO.

SCENARIJI USPEŠNOSTI

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost podsklada v zadnjih 6 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: 6 let Naložba 10.000 EUR			
uspešnosti		Če izstopite po	
		1 leto	6 let
Minimalni	Ni minimalnega zjamčenega donosa. Lahko bi izgubili del ali celotno svojo naložbo.		
Stresni scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	4.650 €	3.890 €
	Znesek, vložen v določenem obdobju	-53,5 %	-14,6 %
Neugoden scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	8.320 €	8.450 €
	Znesek, vložen v določenem obdobju	-16,8 %	-2,8 %
Zmeren scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	10.210 €	13.250 €
	Znesek, vložen v določenem obdobju	2,1 %	4,8 %
Ugoden scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	12.700 €	15.540 €
	Znesek, vložen v določenem obdobju	27,0 %	7,6 %

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.

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

Za vsak podsklad AMUNDI UNICREDIT PREMIUM PORTFOLIO 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.

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

STROŠKI SKOZI ČAS

Naložba 10.000 EUR		
uspešnosti	Če izstopite po	
	1 leto	6 let*
Stroški skupaj	733 €	2.565 €
Letni učinek stroškov**	7,5 %	3,5 %

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 8,30 % pred stroški in 4,80 % po stroških.

Te številke vključujejo največjo provizijo za distribucijo, ki jo lahko zaračuna oseba, ki vam prodaja produkt (5,00 % vloženega zneska / 522 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	Fiksni stroški 21,5 EUR	Do 522 USD
Izstopni stroški	0,00 % vaše naložbe, preden vam je izplačana.	20,378775 EUR
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	2,41 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	228 EUR
Transakcijski stroški	0,05 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb za produkt. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje.	5 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Za ta produkt ni provizije za uspešnost.	0 EUR

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: 6 let temelji na naši oceni značilnosti veganja in donosa ter stroškov podsklada.

Ta produkt je zasnovan za dolgoročno naložbo; pripravljeni morate biti vlagati vsaj 6 let. Svojo naložbo lahko kadar koli unovčite ali jo obdržite dlje.

Urniki naročil: Naročila za nakup in/ali prodajo (odkup) delnic, prejeta in sprejeta do 18:00 ure na kateri koli delovni dan v Luksemburgu, se običajno obdelajo na isti dan (z uporabo vrednotenja tistega dne).

Enote podsklada lahko zamenjate za enote drugih podskladov AMUNDI UNICREDIT PREMIUM PORTFOLIO v skladu s prospektom AMUNDI UNICREDIT PREMIUM PORTFOLIO.

Kako se lahko pritožim?

Če imate kakršne koli pritožbe, lahko:

- pokličete našo telefonsko številko za pritožbe na +352 26888001
- 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.

Podatki v tem dokumentu s ključnimi informacijami so od 23. 12. 2022