

Produkt

Amundi DAX III UCITS ETF Acc

Subfundusz należący do MULTI UNITS LUXEMBOURG
LU0252633754 – 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 01/01/2024.

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 zarządzany w sposób bierny UCITS śledzącym poziom indeksów.

Celem inwestycyjnym jest śledzenie wzrostów i spadków indeksu DAX („indeks referencyjny”), przedstawiciela największych i najbardziej aktywnych spółek niemieckich notowanych na giełdzie we Frankfurcie, 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 www.deutsche-boerse.com.

Fundusz dąży do osiągnięcia swojego celu poprzez bezpośrednie powielanie, inwestując przede wszystkim w papiery wartościowe składające się na indeks referencyjny.

Aby zoptymalizować replikację indeksu referencyjnego, Fundusz może stosować strategię powielania prób losowych, a także angażować się w udzielanie zabezpieczonych pożyczek papierów wartościowych.

Informacje na temat potencjalnego wykorzystania tych technik opublikowano na stronie internetowej firmy Lyxor: www.lyxoretf.com.

Informacje o zaktualizowanej strukturze portfela Funduszu są dostępne na stronie www.lyxoretf.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.

Fundusz kwalifikuje się do francuskiego programu oszczędzania kapitału (PEA), w związku z czym co najmniej 75% aktywów Funduszu inwestuje się w zróżnicowany pakiet akcji emitowanych na terenie Unii Europejskiej.

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 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: Ponieważ jest to niedystrybucyjna klasa udziałów, dochód z inwestycji jest ponownie inwestowany. Udział akumulacyjny automatycznie zachowuje i ponownie inwestuje wszystkie powiązane dochody w ramach Subfunduszu, a tym samym akumuluje wartość w cenie udziałów akumulacyjnych.

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). Wartość aktywów netto Subfunduszu jest dostępna na stronie www.amundi.lu.

Depozytariusz: Societe Generale Luxembourg.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

WSKAŹNIK RYZYKA



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.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną 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	1 630 €	1 400 €
	Średnia roczna stopa zwrotu	-83,8%	-32,5%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 890 €	8 090 €
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,1%	-4,2%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 510 €	12 280 €
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,6%	4,2%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	15 020 €	15 650 €
	Średnia roczna stopa zwrotu	50,2%	9,4%

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 2016-06-30 a 2021-06-30.

Scenariusz umiarkowany: tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2014-06-30 a 2019-06-28

Scenariusz niekorzystny: tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015-03-31 a 2020-03-31.

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 jakiegokolwiek wzajemna odpowiedzialność. Subfundusz nie ponosi odpowiedzialności, jeśli Spółka zarządzająca lub jakiegokolwiek 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 przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

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.

KOSZTY W CZASIE

Inwestycja: 10 000 EUR		
Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po	
	1 rok	5 lat*
Całkowite koszty	18 €	108 €
Wpływ kosztów w skali roku**	0,2%	0,2%

* 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 4,38% przed uwzględnieniem kosztów i 4,19% 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 EUR
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,15% wartości twojej inwestycji rocznie. Ten odsetek jest oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	15,00 EUR
Koszty transakcji	0,03% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	2,60 EUR
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty 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 długoterminowej. 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)
 - Poczta 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 osiągnane 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.