

Produkt

Amundi MSCI Millennials UCITS ETF Acc

Et underfond av MULTI UNITS LUXEMBOURG

LU2023678449 – Valuta: USD

Dette underfondet har konsesjon i Luxembourg.

Forvaltningsselskap: Amundi Luxembourg S.A. (heretter benevnt: «vi»), del av Amundi-konsernet, har konsesjon i Luxembourg og er under tilsyn av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

CSSF er ansvarlig for tilsynet med Amundi Luxembourg S.A. i forbindelse med dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Du kan få mer informasjon ved å se i www.amundi.lu eller ringe +352 2686 8001.

Dette dokumentet ble publisert 08/06/2026.

Hva er dette produktet?

Type: Andeler i et underfond i MULTI UNITS LUXEMBOURG, et foretak for kollektive investeringer i omsettelige verdipapirer (UCITS), etablert som SICAV.

Løpetid: Underfondets løpetid er ubegrenset. Forvaltningsselskapet kan, i samsvar med juridiske krav, avvike fondet ved likvidasjon eller ved fusjon med et annet fond.

Målsetting: Dette underfondet forvaltes passivt.

Målsettingen til dette underfondet er å følge utviklingen til MSCI ACWI IMI Millennials Filtered Index («indeksen») og å minimere den relative volatiliteten mellom netto aktivaverdi for underfondet og indeksens verdiutvikling. Det forventede nivået av relativ volatilitet under normale markedsforhold er angitt i underfondets prospekt.

Indeksen er en netto totalavkastningsindeks der utbytte som betales av bestanddelene i indeksen, fratrullet skatt, inngår i indekssavkastningen.

Indeksens målsetting er å måle verdiutviklingen til selskaper som forventes å ha betydelige inntekter fra bransjer som retter seg mot preferansene til «millennial»-generasjonen, og utelukker selskaper som sakker akterut mht. miljømessige, sosiale og styringsmessige forhold («ESG») i forhold til temauniverset, som nærmere beskrevet i Vedlegg I – ESG-relaterte offentliggjøringer i underfondets prospekt

Underfondet fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper gjennom blant annet å følge en indeks som integrerer en ESG-vurdering. Indeksmetodikken er konstruert ved hjelp av en «best-i-klassen-tilnærming»: De beste rangerte selskapene velges for å konstruere indeksen. «Best-i-klassen» er en tilnærming der ledende investeringer eller investeringer med best resultat velges innenfor et univers, en bransje eller en klasse. Det utelukker selskaper som henger etter på et ESG-nivå, spesielt på grunnlag av ESG-vurderinger. Ved hjelp av en slik «best-i-klassen»-tilnærming følger indeksen en utenom-finansiell-tilnærming som gjør det mulig å redusere med minst 20 % av det opprinnelige investeringsuniverset (uttrykt i antall utstedere). ESG-hovedsaker omfatter blant annet belastning av vannveier, karbonutslipp, arbeidsledelse eller forretningsetikk.

Grensene for metoden som er vedtatt, er beskrevet i underfondets prospekt gjennom ESG-risikofaktorer som risiko knyttet til ESG-metoder. Selskapenes ESG-poengsum beregnes av et ESG-ratingbyrå ved hjelp av rådata, modeller og estimer som samles inn / beregnes ved hjelp av metoder som er spesifikke for hver leverandør. På grunn av manglende standardisering og at hver metode er unik, kan de framlagte opplysningene være ufullstendige.

Vurdering av bærekraftsrisikoer er kompleks og kan være basert på ESG-data som er vanskelig å få tak i, ufullstendig, estimert, utdatert og/eller på annen måte vesentlig unøyaktig. Selv når de er identifisert, kan det ikke garanteres at disse dataene vil bli riktig vurdert.

Mer informasjon om sammensetningen av indeksen og dens driftsregler er å finne i prospektet og på: www.msci.com. Indeksverdien er tilgjengelig via Bloomberg (MXACMLNL).

Eksposeringen mot indeksen vil oppnås gjennom en direkte replikering, hovedsakelig ved å foreta direkte investeringer i omsettelige verdipapirer og/eller andre kvalifiserte aktiva som representerer indeksens bestanddeler i et forhold som ligger ekstremt nær deres forholdsmessige andel i indeksen.

Investeringsforvalteren kan bruke derivater for å håndtere pengestrømmer inn og ut, og som er tilknyttet til indeksen eller dens bestanddeler, for investeringsformål og/eller effektiv porteføljeforvaltning.

For å generere tilleggsinntekter for å kompensere for kostnadene, kan underfondet også ta del i verdipapirutlån.

Tiltenkt privatinvestor: Dette produktet er beregnet på investorer som har grunnleggende kunnskap om, og ingen eller begrenset erfaring med, å investere i fond, og som tåler å tape hele investeringen.

Innløsning og handel: Underfondets andeler er notert og handles på én eller flere børser. Under normale omstendigheter kan du handle andeler under børsens åpningstider. Kun autoriserte deltakere (f.eks. utvalgte finansinstitusjoner) kan handle andeler direkte med underfondet i primærmarkedet. Ytterligere opplysninger er å finne i MULTI UNITS LUXEMBOURG-prospektet.

Utbyttepolitikk: Ettersom dette er en andelsklasse uten utdeling, reinvesteres investeringsinntektene. Akkumuleringsandeler beholder og reinvesterer automatisk all nettoinntekt i underfondet og akkumulerer dermed verdi i akkumuleringsandelens kurs.

Mer informasjon: Du kan få mer informasjon om underfondet, inkludert prospektet og finansielle rapporter, som er vederlagsfritt tilgjengelige på forespørsel, fra: Amundi Luxembourg S.A. i 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg.

Underfondets netto aktivaverdi finner du på www.amundi.lu

Depotmottaker: Societe Generale Luxembourg.

Hva er risikoene og hva kan jeg få tilbake?

RISIKOINDIKATOR



Lavere risiko

Høyere risiko



Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 5 år.

Risikoindikatoren er en veiledning på produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger grunnet svingninger i markedet eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, som er en risikoklasse med middels risiko. Dette vurderer mulige tap fra fremtidige resultater til et middels nivå, og dårlige markedsforhold kan ha en virkning på vår evne til å betale deg.

Andre risikoer: Markedslikviditetsrisiko kan forsterke svingninger i produktets avkastning.

Det inngår ikke noe beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning i produktet, slik at du kan tape deler eller hele investeringen.

I tillegg til risikoene som inngår i risikoindikatoren, kan andre risikoer påvirke underfondets resultat. Se MULTI UNITS LUXEMBOURG-prospektet.

RESULTATSCENARIOER

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker det verste, gjennomsnittlige og beste resultatet for underfondet de siste 10 år. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden. Stressscenarioet viser hva du kan komme tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva du får tilbake fra dette produktet vil avhenge av fremtidig markedsavkastning. Fremtidig markedsutvikling er uviss og kan ikke forutsies med nøyaktighet.

Anbefalt investeringsperiode: 5 år Det investeres USD 10 000			
Scenarioer		Hvis du innløser etter	
		1 år	5 år
Minimum	Det finnes ikke noe garantert minsteavkastning. Du kan tape deler eller hele investeringen.		
Stressscenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 4400	USD 2990
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-56,0 %	-21,5 %
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 6120	USD 9650
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-38,8 %	-0,7 %
Middels gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 11 110	USD 14 310
	Gjennomsnittlig avkastning per år	11,1 %	7,4 %
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 18 650	USD 24 150
	Gjennomsnittlig avkastning per år	86,5 %	19,3 %

Tallene som vises, inkluderer alle kostnadene ved selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene som du belastes av din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan virke inn på hvor mye du får tilbake.

Denne typen scenario inntraff for en passende referanse for investeringen.

Gunstig scenario: Denne typen scenario forekom for en investering mellom 30.06.2016 og 30.06.2021.

Moderat scenario: Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 28.06.2019 og 28.06.2024

Ugunstig scenario: Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 31.08.2021 og 29.05.2026.

Hva skjer hvis Amundi Luxembourg S.A. ikke kan betale deg?

Aktivaene som investeres, holdes atskilt i hvert av de ulike underfondene i MULTI UNITS LUXEMBOURG. Aktivaene og forpliktelsene til underfondet er adskilt fra de til de andre underfondene, samt fra forvaltningsselskapets aktiva, og det er ingen forpliktelser som går på tvers mellom disse. Underfondet vil ikke være ansvarlig hvis forvaltningsselskapet eller noen tjenesteleverandør skulle mislykkes eller misligholde sine forpliktelser.

Hva er kostnadene?

Personen som rådgå deg om eller solgte deg dette produktet, kan innkreve andre kostnader. I så fall vil denne personen opplyse deg om disse kostnadene og hvordan de virker inn på investeringen.

KOSTNADER OVER TID

Tabellene viser beløpene som belastes investeringen for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer og hvor lenge du beholder produktet. Tallene som vises, er illustrasjoner som bygger på et eksempel med investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

– I det første året vil du få tilbake det investerte beløpet (0 % årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet har en avkastning som vist i det moderate scenarioet.

– USD 10 000 er investert.

Det investeres USD 10 000		
Scenarier	Hvis du innløser etter	
	1 år	5 år*
Samlede kostnader	USD 52	USD 378
Årlig kostnadsinnvirkning**	0,5 %	0,6 %

* Anbefalt investeringsperiode.
 ** Dette viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over investeringsperioden. Det viser for eksempel at hvis du innløser ved den anbefalte investeringsperiodens slutt, vil det forventede resultatet være 7,99 % før kostnader og 7,43 % etter kostnader.
 Vi krever ikke tegningsgebyr

Hvis investeringen i dette produktet utgjør en del av en forsikringsavtale, vil ikke kostnadene som vises, inkludere eventuelle tilleggskostnader som du kan bli belastet.

KOSTNADSSAMMENSETNING

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader*	Vi belaster ikke et tegningsgebyr for dette produktet.	Opptil USD 0
Innløsningskostnader*	Vi belaster ikke et innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet, kan gjøre det.	USD 0,00
Løpende kostnader belastet hvert år		
Forvaltningsgebyr og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,45 % av verdien på investeringen per år. Denne prosentandelen er basert på faktiske kostnader det siste året.	USD 45,00
Transaksjonskostnader	0,07% av verdien på investeringen per år. Dette er et anslag over kostnader for kjøp og salg av de underliggende investeringene i produktet. Det faktiske beløpet er avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	USD 7,36
Øvrige kostnader som belastes under bestemte forhold		
Resultatgebyr	Det belastes ikke noe resultatgebyr i dette produktet.	USD 0,00

* Sekundærmarked: Ettersom underfondet er et børsnotert fond (ETF), vil investorer som ikke er autoriserte deltakere generelt sett kun kunne kjøpe eller selge andeler i sekundærmarkedet. Følgelig vil investorer måtte betale meglerkurs og/eller transaksjonskostnader for sine handler på børs. Meglerkursen og/eller transaksjonskostnadene belastes ikke av, eller betales til, underfondet eller forvaltningsselskapet, men til investorens egen megler. I tillegg kan investorene også måtte bære kostnadene som stammer fra forskjell mellom kjøperkurs og selgerkurs, som er forskjellen mellom kursene som andeler kan kjøpes og selges på.
 Primærmarked: Autoriserte deltakere som samarbeider direkte med fondet, betaler de tilknyttede transaksjonskostnadene i primærmarkedet.

Hvor lenge bør jeg eie det og kan jeg trekke ut pengene mine tidlig?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år. Dette er basert på vår vurdering av risiko- og avkastningskarakteristikkene og kostnadene i underfondet.
 Dette produktet er beregnet for investering på mellomlang sikt. Du bør være forberedt på å beholde investeringen i minst 5 år. Du kan når som helst innløse investeringen, eller du kan beholde investeringen over en lengre periode.

Tidsplan for ordreinnleggelse: Opplysninger om handelsfrekvens finner du under «hva er dette produktet?». Se avsnittet «hva er kostnadene?» for opplysninger om eventuelle innløsningsgebyrer.

På hovedmarkedet kan selskapet
 – suspendere innløsning av andeler, hvis ekstraordinære omstendigheter krever det, med hensyn til investorenes interesse
 – håndtere likviditetsrisiko ved (i) å begrense hvor mange andeler som innløses i løpet av kort tid dersom innløsningsforespørsler når en forhåndsdefinert grense, utover det kan ikke slike forespørsler lenger utføres i alle investorers beste interesse («**Gates**»), og (ii) ved å bruke antiutvanningsverktøy (antiutvanningsavgift eller delvis eller full svingprising) for å forhindre betydelig utvanning for gjenværende investorer

På sekundærmarkedet vil investorer som regel kunne selge andelene sine på den aktuelle børsen. Ytterligere detaljer finnes i prospektet.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage, kan du:

- Ringe vår klagetelefon på +352 2686 8001
- Sende brev til Amundi Luxembourg S.A. – Client service – 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg
- Sende e-post til info@amundi.com

Ved en klage må du tydelig angi dine kontaktopplysninger (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og gi en kort forklaring på hvorfor du klager. Mer informasjon er tilgjengelig på vårt nettsted www.amundi.lu.
 Hvis du har en klage på personen som rådgå deg om dette produktet, eller som solgte det til deg, vil de fortelle deg hvor du kan klage.

Annen aktuell informasjon

Du kan finne prospektet, vedtektene, dokument med viktig investorinformasjon, meldinger til investorer, finansielle rapporter og ytterligere informasjonsdokumenter som gjelder underfondet, inkludert ulike publiserte retningslinjer for underfondet, på vårt nettsted www.amundi.lu. Du kan også be om å få en kopi av slike dokumenter i forretningskontoret til forvaltningsselskapet.

Tidligere resultater: Du kan laste ned tidligere verdiutvikling for underfondet de siste 5 årene på www.amundi.lu.

Resultatscenarier: Du finner tidligere månedlig oppdaterte resultatscenarier på www.amundi.lu.