

## Produkt

# Amundi EUR Overnight Return UCITS ETF Acc

Et delfond av MULTI UNITS FRANCE

Forvaltningsselskap: Amundi Asset Management (heretter: «vi» eller «forvaltningsselskapet») medlem av Amundi-konsernet.

FR0010510800 – Valuta: EUR

Forvaltningsselskapets nettsted: [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr)

Ring +33 143233030 hvis du vil ha mer informasjon.

Det franske finanstilsynet («AMF») er ansvarlig for tilsyn med Amundi Asset Management når det gjelder dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Amundi Asset Management er godkjent i Frankrike under nr. GP-04000036 og regulert av AMF.

Produksjonsdato for nøkkelinformasjonsdokumentet: 28/04/2026.

## Hva er dette produktet?

**Type:** Aksjer i MULTI UNITS FRANCE, institutt for kollektiv investering i verdipapirer (investeringsinstitutt), konstituert i form av et SICAV.

**Løpetid:** Produktets løpetid er 99 år. Forvaltningsselskapet kan oppløse produktet ved å avvikle det eller slå det sammen med et annet produkt etter lovfastede krav.

**Klassifisering ifølge AMF (det franske finanstilsynet):** Ikke relevant

**Målsetting:** Delfondet er et passivt forvaltet indekxfond.

Delfondets forvaltningsmål er å følge utviklingen oppover så vel som nedover av Solactive Euro Overnight Return Index («referanseindeksen») pålydende euro (EUR) og representativ for utviklingen av et innskudd med kortsiktig rente i eurosonen (Euro Short Term Rate, eller ESTER) forhøyet med 0,085 %, og samtidig maksimalt minimalisere relativ volatilitet («tracking error») mellom fondets utvikling og referanseindeksens utvikling.

Det forventede følgefeilnivået under normale markedsforhold er angitt i prospektet for fondet.

Nettstedet til Solactive AG (<https://www.solactive.com>) inneholder mer informasjon om referanseindeksen.

Fondet søker å oppnå sitt mål gjennom indirekte replisering, dvs. inngåelse av en over-the-counter-swapkontrakt (finansielle derivatinstrumenter, «FDI»).

Fondet kan investere i en diversifisert portefølje av gjeldsinstrumenter i eurosonen, der resultatene vil utlignes mot utviklingen av referanseindeksen via de finansielle derivatinstrumentene.

Minst 60 % av verdien til fondets eiendeler tilsvarer eiendelene i balansen hvor restløpetiden er to år eller mer.

Du kan lese om den aktuelle sammensetningen av fondets verdipapirportefølje på nettstedet [www.lyxoretf.com](http://www.lyxoretf.com).

Indikativ netto andelsverdi for fondet finnes dessuten på Reuters og Bloombergs nettsteder, og kan også finnes på nettsteder som angir børskurser for fond.

**Tiltenkte detaljinvestorer:** Dette produktet er rettet mot investorer som har en grunnleggende kunnskap og/eller begrenset eller ingen erfaring med fondsinvestering, som ønsker å bevare hele eller en del av den investerte kapitalen i den anbefalte investeringsperioden, og med kapasitet til å bære tap opp til det investerte beløpet.

Produktet er ikke åpent for personer bosatt i USA / «U.S. Person» (definisjonen på «U.S. Person» er tilgjengelig på forvaltningsselskapets nettsted [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr) og/eller i prospektet).

**Tilbakekjøp og transaksjon:** Delfondets aksjer er notert og omsettes på en eller flere børser. Under normale omstendigheter kan aksjene handles i børsens åpningstid. Bare autoriserte deltakere (f.eks. utvalgte finansinstitusjoner) kan handle aksjer direkte med delfondet på primærmarkedet. Mer informasjon er å finne i prospektet for MULTI UNITS FRANCE.

**Utbyttepolitikk** Siden det er snakk om en aksjeklasse hvor det ikke utdeles utbytte, blir investeringsinntektene reinvestert.

**Tilleggsopplysninger:** Du kan få mer informasjon om dette produktet, herunder prospektet og finansrapportene, gratis på forespørsel hos: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankrike.

Netto andelsverdi for produktet er tilgjengelig på [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr)

**Depotmottaker:** SOCIETE GENERALE.

## Hva er risikoene, og hva kan jeg få i avkastning?

### RISIKOINDIKATOR



Høyeste risiko

Laveste risiko



Risikoindikatoren forutsetter at du investerer i produktet i 1 år.

Den syntetiske risikoindikatoren gjør det mulig å vurdere risikonivået for dette produktet i forhold til andre. Den angir hvor sannsynlig det er at dette produktet opplever tap fordi det er svingninger i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet i risikoklasse 1 av 7, noe som er den laveste risikoklassen. Potensielle tap knyttet til fremtidige resultater av produktet ligger altså på et svært lavt nivå. Hvis markedene skulle svekke seg, er det svært lite sannsynlig at vår mulighet til å betale deg blir påvirket.

**Tilleggsrisiko:** Likviditetsrisikoen i markedet kan forsterke svingningene i produktets utvikling.

Dette produktet er ikke beskyttet mot markedssvingninger, så du kan tape hele eller en del av investeringen.

Foruten de risikoer som inngår i risikoindikatoren, finnes det andre risikoer som kan påvirke delfondets utvikling. Se prospektet for MULTI UNITS FRANCE

### UTVIKLINGSSCENARIOER

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene representerer eksempler basert på delfondets beste og verste samt middels utvikling de siste ti årene. Markedene kan utvikle seg svært annerledes i fremtiden. Stressscenarioet viser hva du kan oppnå under ekstreme markedsforhold.

**Hva du oppnår med dette produktet, avhenger av markedets fremtidige utvikling. Markedets fremtidige utvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet.**

Anbefalt investeringsperiode: 1 år		
Investering 10 000 EUR		
Scenarier	Hvis du trekker deg ut etter 1 år	
<b>Minimum</b>	Det finnes ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape hele eller en del av investeringen.	
<b>Stressscenario</b>	<b>Hva du kan få etter fratrukk for kostnader</b>	€ 9 930
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-0,7 %
<b>Ugunstig scenario</b>	<b>Hva du kan få etter fratrukk for kostnader</b>	€ 9 930
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-0,7 %
<b>Moderat scenario</b>	<b>Hva du kan få etter fratrukk for kostnader</b>	€ 9 950
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-0,5 %
<b>Gunstig scenario</b>	<b>Hva du kan få etter fratrukk for kostnader</b>	€ 10 390
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	3,9 %

De angitte tallene omfatter alle kostnader ved selve produktet, men ikke nødvendigvis alle omkostningene som skyldes rådgivning eller distribusjon. Disse tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke de beløpene du mottar.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario har funnet sted for en investering mellom 30.06.2021 og 30.06.2022

Middels scenario: Denne typen scenario har funnet sted for en investering mellom 30.06.2017 og 29.06.2018

Gunstig scenario: Denne typen scenario har funnet sted for en investering mellom 31.07.2023 og 31.07.2024

### Hva om Amundi Asset Management ikke er i stand til å betale meg tilbake?

Dette produktet er et felleseie av finansielle instrumenter og distinkte innskudd fra forvaltningsselskapet. I tilfelle svikt fra forvaltningsselskapets side, vil ikke produktets verdipapirer bevart av depotmottaker, bli påvirket. I tilfellet svikt fra depotmottaker side, vil risikoen for finansielt tap begrenses siden depotmottakers verdipapirer er juridisk atskilt fra produktets verdipapirer.

### Hva er kostnadene?

Det er mulig at den som selger deg dette produktet, eller som gir deg råd om produktet, ber deg betale tilleggskostnader. Hvis det er tilfelle, vil vedkommende informere deg om disse kostnadene og vise deg hvordan disse kostnadene påvirker investeringen.

### KOSTNADER OVER TID

Tabellene viser de beløpene som er trukket fra investeringen din for å dekke forskjellige typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du har investert og hvor lenge du investerer i produktet. De beløpene som angis her, er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og forskjellige mulige investeringsperioder.

Vi har forutsatt:

- at du i løpet av det første året får igjen det beløpet som du har investert (årlig avkastning på 0 %) at produktet i de andre investeringsperiodene utvikler seg som angitt i det moderate scenarioet

- EUR 10 000 investert.

## Investering 10 000 EUR

Scenarioer	Hvis du trekker deg ut etter 1 år*
<b>Totale kostnader</b>	€ 9
<b>Årlig kostnadseffekt**</b>	0,1 %

\* Anbefalt investeringsperiode.

\*\* Den viser i hvilken grad kostnadene årlig reduserer avkastningen under investeringsperioden. Den viser for eksempel at hvis du trekker deg ut når den anbefalte investeringsperioden er over, forventes det at den gjennomsnittlige avkastningen per år blir -0,40 % ekskl. kostnader og -0,50 % inkl. kostnader.

Vi fakturerer ikke oppstartsgebyrer

## SAMMENSETNING AV KOSTNADER

	Oppstarts- eller avslutningskostnader (engangskostnader)	Hvis du trekker deg ut etter 1 år
<b>Oppstartskostnader*</b>	Vi fakturerer ikke oppstartskostnader.	Opptil 0 EUR
<b>Avslutningskostnader*</b>	Vi fakturerer ikke avslutningskostnader for dette produktet, men den som selger deg produktet, kan gjøre det.	0,00 EUR
<b>Faste årlige kostnader</b>		
<b>Forvaltningskostnader og andre drifts- eller administrasjonskostnader</b>	0,10 % av investeringens verdi per år. Denne prosenten er basert på de reelle kostnadene det siste året.	10,00 EUR
<b>Transaksjonskostnader</b>	Vi belaster ikke transaksjonskostnader for dette produktet	0,00 EUR
<b>Tilleggskostnader under visse særskilte vilkår</b>		
<b>Provisjon knyttet til resultatene</b>	Det belastes ikke provisjon for dette produktet.	0,00 EUR

\* Sekundærmarked: I den grad delfondet er en ETF, vil investorer som ikke er autoriserte deltakere, vanligvis bare kunne kjøpe eller selge aksjer på sekundærmarkedet. Derfor vil investorer betale megler- og/eller transaksjonsgebyrer i forbindelse med sine børstransaksjoner. Disse megler- og/eller transaksjonsgebyrene kan verken faktureres til eller betales av delfondet eller forvaltningsselskapet, men gjennom investoren selv. I tillegg kan investorer også måtte bære kostnaden som utgjør forskjellen mellom prisene aksjer kan kjøpes og selges til («bid-ask spreads»).

Primærmarked: Autoriserte deltakere som handler direkte med delfondet, vil betale transaksjonskostnader knyttet til primærmarkedet.

## Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

**Anbefalt investeringsperiode:** 1 år. Denne perioden er basert på vår evaluering av godtgjørelses- og risikokarakteristika og delfondets kostnader. Dette produktet er utviklet for investering på kort sikt. Du bør være villig til å sitte på investeringen i minst 1 år. Du kan når som helst få innløst investeringen eller sitte lenger på den.

**Ordreplan:** Detaljer om ordrefrekvens finner du under «Hva er dette produktet? ». Se avsnittet «Hva er kostnadene? » for mer informasjon om avslutningskostnader. Forvaltningsselskapet kan implementere en innløsningsmekanisme (kjent som «gates»). De operative prosedyrene er beskrevet i prospektet.

På primærmarkedet kan forvaltningsselskapet:

- Innstille innløsningen av aksjer dersom ekstraordinære omstendigheter tilsier det, samtidig som det tas hensyn til investorens interesser.
- Håndtere likviditetsrisiko ved å (i) begrense antall aksjer som innløses på kort tid dersom innløsningsforespørselene når en forhåndsdefinert terskel, utover hvilken disse forespørselene ikke lenger kan gjennomføres i alle investorenes interesse («**innløsningsbegrensning**»), og (ii) ved å anvende justerbare rettigheter som er opptjent av delfondet, for å kompensere for eller redusere kostnadene ved omfordeling av porteføljen for de gjenværende investorene.

På sekundærmarkedet vil investorene vanligvis kunne selge sine andeler på den aktuelle børsen. Ytterligere opplysninger er å finne i prospektet.

## Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage, kan du

- sende en e-post til Amundi Asset Management i 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris – Frankrike
- sende en e-post til [complaints@amundi.com](mailto:complaints@amundi.com)

Hvis du vil klage, må du klart og tydelig angi kontaktinformasjon (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og kort forklare klagen. Du finner mer informasjon på [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr).

Hvis du vil klage på den som anbefalte deg dette produktet, eller som har solgt det til deg, må du kontakte vedkommende for å få alle opplysninger om klageprosedyren.

## Andre relevante opplysninger

Du finner prospektet, nøkkelinformasjonsdokumentene, meldinger til investorene, finansrapporter og andre informasjonsdokumenter for produktet, herunder diverse strategier offentliggjort av produktet, på nettsiden vår [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr). Du kan også be om en kopi av disse dokumentene ved forvaltningsselskapets forretningskontor.

For mer informasjon om børskurs for fondet og den markedsdskapende finansinstitusjonen kan du se fondets prospekt, avsnittene «Kjøp og salg på sekundærmarkedet» og «Markedsdskapende finansinstitusjoner». Veiledende andelsverdi publiseres i sanntid av markedsfirmaet når handelen er åpen.

Når dette produktet er tilknyttet en livsforsikringsavtale eller kapitaliseringsavtale, vil utfyllende informasjon om denne avtalen, slik som kostnaden for avtalen, som ikke er inkludert i kostnadene angitt i dette dokumentet, avtalen i tilfelle reklamasjon og hva som skjer i tilfelle svikt fra forsikringsselskapets side, finnes i nøkkelinformasjonsdokumentet til avtalen som din forsikringsgiver eller megler eller forsikringsformidler er pliktig å gi deg etter loven.

**Tidligere resultater:** Du kan laste ned delfondets tidligere resultater for de ti siste årene på [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr). **Resultatscenarioer:** Du kan se tidligere resultatscenarioer på [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr). Scenarioene oppdateres hver måned.