

Produkt

Amundi Smart Overnight Return UCITS ETF ACC

Et underfond av MULTI UNITS LUXEMBOURG
LU1190417599 – Valuta: EUR

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 28/04/2026.

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, avvikle fondet ved likvidasjon eller ved fusjon med et annet fond.

Målsetting: Dette underfondet forvaltes passivt.

Underfondets målsetting er å følge verdiutviklingen til den sammensatte renten euro short-term rate («**€STR**») («**referanseindeksen**»), og å minimere den relative volatiliteten mellom verdiutviklingen til underfondets netto aktivaverdi og referanseindeksen. Det forventede nivået av relativ volatilitet under normale markedsforhold er angitt i underfondets prospekt.

Euro short-term rate (€STR) gjenspeiler engross usikrede lånekostnader over natten for banker i eurosonen. €STR publiseres hver virkedag basert på transaksjoner som er utført og ferdigstilt forrige virkedag (rapporteringsdato, «T») med en forfallsdato på T+1, som anses å ha blitt utført i tråd med armlengdeprinsippet og derfor gjenspeiler markedsrentene på en upartisk måte. Den daglige sammensatte renten €STR beregnes og publiseres av den europeiske sentralbanken (ECB).

ECB gjennomgår €STR-metodikken og publiserer en rapport hvert år.

Oppdatert sammensetning av underfondets beholdninger er tilgjengelig på www.amundi.etf.com.

Den veiledende nettoaktivaverdien publiseres i tillegg på underfondets sider hos Reuters og Bloomberg, og vil også kunne bli nevnt på nettsidene til børsene hvor underfondet er notert.

Underfondet vil bruke en indirekte replikeringsmetode for å få eksponering mot referanseindeksen.

Underfondet vil investere i en investeringsportefølje, som består av omsettelige verdipapirer eller enheter eller andeler i UCITS, finansielle derivatinstrumenter (særlig TRS-avtaler, valutaterminkontrakter og valutabytteavtaler som er strengt utformet for å sikre valutarisiko, rentebytteavtaler med mål om å redusere renterisiko). Underfondet kan motta sikkerhet fra kredittinstitusjoner for å redusere deler av eller hele motpartsrisikoen, eller derivater som omsettes med slike kredittinstitusjoner.

Mer informasjon om investeringsporteføljen eller underfondets investeringsstrategi finner du i underfondets prospekt.

Tiltenkt privatinvestor: Dette produktet er beregnet på investorer som har grunnleggende kunnskap om, og ingen eller begrenset erfaring med, å investere i fond, som ønsker å bevare noe eller all kapital investert over den anbefalte investeringsperioden med evnen til å bære tap av hele investeringen.

Innløsning og handel: Underfondets andeler er notert og handles på én eller flere børs. 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



Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 3 måneder.

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 1 av 7, som er den laveste risikoklassen. Her vurderes potensielle tap som skyldes fremtidig verdiutvikling å ligge på et svært lavt nivå, og ugunstige markedsforhold vil sannsynligvis ikke påvirke vår betalingsevne.

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 uvisst og kan ikke forutsies med nøyaktighet.

Anbefalt investeringsperiode: 3 mnd.		
Det investeres EUR 10 000		
Scenarioer	Hvis du innløser etter 3 mnd.	
Minimum	Det finnes ikke noe garantert minsteavkastning. Du kan tape deler eller hele investeringen.	
Stressscenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€ 9 950
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-0,5 %
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€ 9 990
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-0,1 %
Middels gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€ 9 990
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-0,1 %
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€ 10 110
	Gjennomsnittlig avkastning per år	1,1 %

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 29.02.2024 og 31.05.2024.

Moderat scenario: Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 30.11.2017 og 28.02.2018

Ugunstig scenario: Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 31.08.2021 og 30.11.2021.

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 tjenesteleverandører skulle mislykkes eller misligholde sine forpliktelser.

Hva er kostnadene?

Personen som rådgja 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.

– EUR 10 000 er investert.

Det investeres EUR 10 000

Scenarioer	Hvis du innløser etter 3 mnd.*
Samlede kostnader	€ 2
Årlig kostnadsinnvirkning**	0,0 %

* 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 -0,08 % før kostnader og -0,10 % 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 3 måneder
Tegningskostnader*	Opptil EUR 0
Innløsningskostnader*	EUR 0,00
Løpende kostnader belastet hvert år	
Forvaltningsgebyr og andre administrasjons- eller driftskostnader	EUR 2,50
Transaksjonskostnader	EUR 0,00
Øvrige kostnader som belastes under bestemte forhold	
Resultatgebyr	EUR 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: 3 måneder. Dette er basert på vår vurdering av risiko- og avkastningskarakteristikkene og kostnadene i underfondet.

Dette produktet er beregnet for investering på kort sikt. Du bør være forberedt på å beholde investeringen i minst 0,25 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 rådgja 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. **Resultatscenarioer:** Du finner tidligere månedlig oppdaterte resultatscenarioer på www.amundi.lu.