

Product

Amundi MSCI EMU ESG Broad Transition UCITS ETF ACC

Een Subfonds van Amundi Index Solutions
LU0908501058 - Valuta: EUR

Aan dit Subfonds is in Luxemburg vergunning verleend.

Beheermaatschappij: Amundi Luxembourg S.A. (hierna: "we"), een lid van de Amundi-groep, is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

De CSSF is verantwoordelijk voor het toezicht op Amundi Luxembourg S.A. met betrekking tot dit Essentiële-informatiedocument.

U vindt meer informatie op www.amundi.lu of door te bellen naar +352 2686 8001.

Dit document is gepubliceerd op 02/04/2025.

Wat is dit voor een product?

Soort: Aandelen van een Subfonds van Amundi Index Solutions, een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE), opgericht als SICAV.

Looptijd: De periode van bezit van het Subfonds is onbeperkt. De beheermaatschappij kan het fonds beëindiging door vereffening of fusie met een ander fonds overeenkomstig de wettelijke voorschriften.

Doelstellingen: Dit Subfonds wordt passief beheerd.

De doelstelling van dit Subfonds is het rendement van MSCI EMU ESG Broad CTB Select Net Total Return Index (de "Index") te volgen en de tracking error tussen de intrinsieke waarde van het subfonds en het rendement van de Index tot een minimum te beperken.

Het verwachte niveau van de tracking error in normale marktomstandigheden wordt vermeld in het prospectus van het Subfonds.

De Index is een netto-totaalrendementsindex: door de onderdelen van de Index betaalde dividenden worden, na aftrek van belastingen, opgenomen in het rendement van de Index.

De Index is een aandelenindex gebaseerd op de MSCI EMU Index (de "Moederindex") die representatief is voor large- en midcapeffecten in ontwikkelde landen uit de Europese Economische en Monetaire Unie.

Het Subfonds promoot ecologische en/of sociale kenmerken door onder meer een Index te kopiëren waarin een score op het gebied van het klimaat, sociaal beleid en op governance ("ESG") is opgenomen.

Het Subfonds bevordert ecologische en/of sociale kenmerken door onder andere een Index te repliceren die voldoet aan de minimumnormen voor Climate Transition Benchmarks van de EU (EU CTB's) krachtens Verordening (EU) 2019/2089 tot wijziging van Verordening (EU) 2016/1011. In de wet worden de minimumnormen voorgesteld voor de methodologie van Climate Transition benchmarkindexen van de EU die in overeenstemming zijn met de doelstellingen van de Overeenkomst van Parijs. De methodologie van de Index is afgestemd op bepaalde criteria, zoals:

- Een minimale vermindering van de broeikasgasintensiteit met 30% ten opzichte van de Moederindex.

- Een minimumpercentage voor zelfontkoling van intensiteit van de broeikasgasemissies in overeenstemming met het traject dat wordt geïmpliceerd door het meest ambitieuze 1,5C-scenario van de Intergouvernementele Werkgroep inzake Klimaatverandering (IPCC), wat neerkomt op een gemiddelde vermindering van de broeikasgasintensiteit van ten minste 7% per jaar.

Raadpleeg voor nadere informatie over de uitsluitingen toegepast door de Index conform de EU-klimaattransitiebenchmarks (CTB, Climate Transition Benchmark) het deel "Richtlijnen voor fondsnamen die ESG- of duurzaamheidsgerelateerde termen gebruiken" van het Prospectus.

De methodologie van de Index is samengesteld volgens een "best performer-benadering": vertrouwend op de eigen ESG-methodologie van Amundi die erop gericht is de ESG-prestaties te meten van een onderneming waarin is belegd dat moet presteren met de beste top drie rating (A, B of C, op een ratingschaal die loopt van A tot G) binnen zijn sector op ten minste één belangrijke ecologische of sociale factor. Belangrijke ecologische en sociale factoren worden geïdentificeerd op sectorniveau. Factoren die als belangrijk zijn aangemerkt, leveren een bijdrage van meer dan 10% aan de totale ESG-score. De ESG-kernpunten omvatten bijvoorbeeld, maar zijn niet beperkt tot, waterstress, koolstofemissies, arbeidsbeheer en bedrijfsethiek.

De beperkingen van de toegepaste benadering worden beschreven in het prospectus van het Subfonds aan de hand van risicofactoren, zoals duurzame beleggingsrisico's. De ESG-score van bedrijven wordt berekend aan de hand van ESG-ratingbureau, met behulp van ruwe gegevens, modellen en schattingen en schattingen verzameld/berekend volgens methoden die specifiek zijn voor elke verstrekker. Door het gebrek aan standaardisatie en het unieke karakter van elke methodologie kan de verstrekte informatie onvolledig zijn.

De beoordeling van duurzaamheidsrisico's is complex en kan gebaseerd zijn op ESG-gegevens die moeilijk te verkrijgen, onvolledig, geschat, verouderd en/of anderszins wezenlijk onnauwkeurig zijn. Zelfs als deze gegevens worden geïdentificeerd, is er geen garantie dat ze correct worden beoordeeld.

Meer informatie over de samenstelling van de Index en zijn werkingsregels kan worden geraadpleegd in het prospectus en op www.msci.com. De waarde van de Index is beschikbaar via Bloomberg (MXEMUEBL).

De blootstelling aan de Index zal worden verwezenlijkt via directe replicatie, voornamelijk door direct te beleggen in overdraagbare effecten en/of andere in aanmerking komende activa die de onderdelen van de Index vertegenwoordigen in een verhouding die bijzonder nauw aansluit bij hun verhouding in de Index.

De Beleggingsbeheerder zal derivaten kunnen gebruiken om in- en uitstromen op te vangen en die betrekking hebben op de Index of bestanddelen van de Index voor beleggingen en/of efficiënt portefeuillebeheer.

Om extra inkomsten te genereren teneinde zijn kosten te compenseren, kan het Subfonds ook effectenleningen aangaan.

Retailbeleggersdoelgroep: Dit product is bedoeld voor beleggers met een basiskennis van en geen of beperkte ervaring met beleggen in fondsen, die ernaar streven de waarde van hun belegging over de aanbevolen periode van bezit te verhogen en die bereid zijn een verlies van maximaal het belegde bedrag te accepteren.

Terugkopen en verhandelen: De aandelen van het Subfonds worden genoteerd aan en verhandeld op een of meer beurzen. In normale omstandigheden kunt u aandelen verhandelen tijdens de handelsuren van de beurzen. Enkel goedgekeurde deelnemers (bijv. geselecteerde financiële instellingen) mogen rechtstreeks op de primaire markt in aandelen van het Subfonds handelen. Meer details vindt u in het prospectus van Amundi Index Solutions.

Uitkeringsbeleid: Aangezien dit een niet-uitkerende aandelen categorie is, worden de beleggingsopbrengsten herbelegd. Het kapitalisatieaandeel behoudt en herbelegt automatisch alle toewijsbare inkomsten in het Subfonds, waardoor de waarde van de kapitalisatieaandelen stijgt.

Meer informatie: Meer informatie over het Subfonds, inclusief het prospectus en financiële verslagen, is op verzoek kosteloos beschikbaar bij: Amundi Luxembourg S.A. te 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg
De Intrinsieke Waarde van het Subfonds is beschikbaar op www.amundi.lu

Depositaris: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

RISICO-INDICATOR



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt gedurende 5 jaar.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

Extra risico's: Het marktliquiditeitsrisico kan de variatie in de productprestaties vergroten.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Naast de risico's die in de risico-indicator zijn opgenomen, kunnen ook andere risico's de prestaties van het Subfonds beïnvloeden. Raadpleeg het prospectus van Amundi Index Solutions.

PRESTATIESCENARIO'S

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar			
Belegging EUR 10.000			
Scenario's		Als u uitstapt na	
		1 jaar	5 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€3.650	€2.880
	Gemiddeld rendement per jaar	-63,5%	-22,0%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€8.140	€9.520
	Gemiddeld rendement per jaar	-18,6%	-1,0%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10.870	€13.990
	Gemiddeld rendement per jaar	8,7%	6,9%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€14.560	€20.460
	Gemiddeld rendement per jaar	45,6%	15,4%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging met een geschikt vervangend product.

Gunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31-3-2020 en 27-3-2025.

Gematigd scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 28-2-2017 en 28-2-2022

Ongunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31-3-2015 en 31-3-2020.

Wat gebeurt er als Amundi Luxembourg S.A. niet kan uitbetalen?

Voor elk Subfonds van Amundi Index Solutions wordt een aparte pool van activa belegd en beheerd. De activa en passiva van het Subfonds zijn gescheiden van die van andere subfondsen en van de Beheermaatschappij, en er bestaat geen onderlinge aansprakelijkheid. Het Subfonds is niet aansprakelijk indien de Beheermaatschappij of een gedelegeerde dienstverlener faalt of in gebreke blijft.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

- Er wordt EUR 10.000 belegd.

Belegging EUR 10.000

Scenario's	Als u uitstapt na	
	1 jaar	5 jaar*
Totale kosten	€12	€84
Effect van de kosten per jaar**	0,1%	0,1%

* Aanbevolen periode van bezit.

** Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 7,07% vóór de kosten en 6,95% na de kosten.

Wij brengen geen instapkosten in rekening

Als u in dit product belegt in het kader van een verzekeringscontract, omvatten de getoonde kosten niet de extra kosten die u mogelijk zult moeten betalen.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten*	Wij brengen geen instapkosten in rekening voor dit product.	Tot EUR 0
Uitstapkosten*	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	0,00 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,12% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	12,00 EUR
Transactiekosten	We brengen geen transactiekosten in rekening voor dit product.	0,00 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0,00 EUR

* Secundaire markt: aangezien het Subfonds een ETF is, kunnen Beleggers die geen Goedgekeurde Deelnemers zijn, doorgaans alleen op de secundaire markt aandelen kopen of verkopen. De beleggers zullen dienovereenkomstig makelaarskosten en/of transactiekosten betalen in verband met hun transacties op de aandelenbeurs of -beurzen. Deze makelaarskosten en/of transactiekosten worden niet aangerekend door, of zijn niet verschuldigd aan het Subfonds of de Beheermaatschappij, maar aan de eigen tussenpersoon van de belegger. Bovendien is het mogelijk dat de beleggers de kosten van de "bid-ask" spreads moeten dragen; dit is het verschil tussen de prijzen waartegen aandelen kunnen worden gekocht en verkocht. Primaire markt: Goedgekeurde deelnemers die direct met het Fonds handelen, zullen de daarmee verband houdende transactiekosten op de primaire markt betalen.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar op basis van onze beoordeling van de risico- en opbrengstkenmerken en de kosten van het Subfonds.

Dit product is bedoeld voor beleggingen op middellange termijn; u moet bereid zijn om de belegging ten minste 5 jaar aan te houden. U kunt uw belegging op elk moment verzilveren, of u kunt de belegging langer aanhouden.

Orderplanning: Informatie over de handelsfrequentie is te vinden onder "Wat is dit voor een product?". Raadpleeg de sectie "Wat zijn de kosten?" voor informatie over eventuele uitstapkosten.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u klachten heeft kunt u:

- Onze klantenhotline bellen op +352 2686 8001
- Schrijven naar Amundi Luxembourg S.A. - Client Servicing - te 5, allée Scheffer 2520 Luxemburg, Luxemburg
- E-mailen naar info@amundi.com

Bij een klacht moet u duidelijk uw contactinformatie vermelden (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en een korte beschrijving van uw klacht geven. Meer informatie vindt u op onze website www.amundi.lu.

Als u een klacht hebt over de persoon die u heeft geadviseerd over dit product, of die het aan u heeft verkocht, zal deze u vertellen waar u een klacht kunt indienen.

Andere nuttige informatie

U kunt het prospectus, de statuten, de essentiële beleggersdocumenten, kennisgevingen aan beleggers, financiële verslagen en verdere informatiedocumenten met betrekking tot het Subfonds, met inbegrip van diverse gepubliceerde beleidslijnen van het Subfonds, vinden op onze website www.amundi.lu. U kunt ook een kopie van dergelijke documenten aanvragen bij het hoofdkantoor van de Beheermaatschappij.

Prestaties in het verleden: U kunt de prestaties in het verleden van het Subfonds voor de laatste 5 jaar downloaden op www.amundi.lu.

Prestatiescenario's: U vindt de voorgaande prestatiescenario's die maandelijks worden bijgewerkt op www.amundi.lu.