

Product

AMUNDI FUNDS LATIN AMERICA EQUITY - A USD

Een Compartiment van Amundi Funds

LU0201575346 - Valuta: USD

Aan dit Compartiment 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 30/09/2024.

Wat is dit voor een product?

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

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

Doelstellingen: Het Compartiment is een financieel product dat ESG-kenmerken bevordert overeenkomstig Artikel 8 van de Transparantieverordening. Vermogensgroei op lange termijn realiseren.

Het Compartiment belegt ten minste 67% van zijn vermogen in aandelen en aan aandelen gekoppelde instrumenten van bedrijven die hun hoofdkantoor in Latijns-Amerika hebben of daar aanzienlijke activiteiten uitoefenen. Meer bepaald ligt de aandelenblootstelling van het Compartiment gewoonlijk tussen 90% en 100% van zijn totale vermogen.

Het Compartiment kan derivaten gebruiken voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer.

Referentiewaarde: Het Compartiment wordt actief beheerd ten opzichte van, en streeft naar een hoger rendement dan dat van, de MSCI EM Latin America Index over de aanbevolen periode van bezit. Het Compartiment is hoofdzakelijk blootgesteld aan de emittenten van de Benchmark, maar het beheer van het Compartiment is discretionair en zal worden blootgesteld aan emittenten die niet in de benchmark zijn opgenomen. Het Compartiment monitort de risicoblootstelling ten opzichte van de Referentiewaarde, maar de mate van afwijking van de Referentiewaarde zal naar verwachting wezenlijk zijn. Voorts heeft het Compartiment de referentiewaarde aangewezen als referentiebenchmark in het kader van de Transparantieverordening. De Referentiewaarde is een brede marktindex, die zijn bestanddelen niet beoordeelt of opneemt op basis van milieukeurmerken en dus niet is afgestemd op de milieukeurmerken die het Compartiment voorstaat.

Beheerproces: Het Compartiment integreert Duurzaamheidsfactoren in zijn beleggingsproces, zoals meer in detail uiteengezet in het hoofdstuk "Duurzaam beleggen" van het Prospectus. Het beleggingsteam beheert de portefeuille van het Compartiment actief via de combinatie van top-down en bottom-up strategieën: geografische spreiding, sectorale spreiding binnen elk land en aandelenselectie op basis van groeipotentieel en waardering. Het Compartiment streeft voor zijn portefeuille naar een hogere ESG-score dan die van de Benchmark. Bij de opbouw van de portefeuille zijn vaak aanzienlijke afwijkingen van de referentiewaarde, die dient als referentie, mogelijk.

Hoewel het Compartiment via een actief en discretionair beheer de referentie-indicator tracht te overtreffen, kan het op bepaalde momenten een rendement realiseren en/of een portefeuille hebben die nauw aanleunt bij en sterk vergelijkbaar is met deze referentie-indicator vanwege diverse omstandigheden, zoals een beperkt beleggingsuniversum dat minder kansen biedt wat beleggingen betreft dan de referentie-indicator, de nagestreefde risicoblootstelling afhankelijk van de marktomstandigheden of de context, een ruim gespreide portefeuille die belegt in een groot aantal effecten of de actuele liquiditeitsomstandigheden.

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 kunnen worden verkocht (verzilverd) zoals vermeld in het prospectus tegen de respectieve handelsprijs (intrinsieke waarde). Meer details vindt u in het prospectus van Amundi Funds.

Uitkeringsbeleid: Aangezien dit een niet-uitkerende aandelen categorie is, worden de beleggingsopbrengsten herbelegd.

Meer informatie: Meer informatie over het Compartiment, inclusief het prospectus en financiële verslagen, is op verzoek kosteloos beschikbaar bij: Amundi Luxembourg S.A. te 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxemburg.

De Netto-Inventariswaarde van het Compartiment 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 5 uit 7; dat is een middelgroot-hoge risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt groot 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 Compartiment beïnvloeden. Raadpleeg het prospectus van Amundi Funds.

PRESTATIESCENARIO'S

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het Compartiment 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 USD 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	400\$	320\$
	Gemiddeld rendement per jaar	-96,0%	-49,8%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	5.710\$	6.540\$
	Gemiddeld rendement per jaar	-42,9%	-8,1%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.960\$	10.400\$
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,4%	0,8%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	14.240\$	14.060\$
	Gemiddeld rendement per jaar	42,4%	7,1%

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 31/05/2016 en 31/05/2021.

Gematigd scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31/10/2018 en 31/10/2023

Ongunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 30/04/2015 en 30/04/2020.

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

Voor elk Compartiment van Amundi Funds wordt een aparte pool van activa belegd en beheerd. De activa en passiva van het Compartiment zijn gescheiden van die van andere compartimenten en van de Beheermaatschappij, en er bestaat geen onderlinge aansprakelijkheid. Het Compartiment 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 en hoe goed het product presteert. 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.
- USD 10.000 wordt belegd.

Belegging USD 10.000

Scenario's	Als u uitstapt na	
	1 jaar	5 jaar*
Totale kosten	675\$	1.740\$
Effect van de kosten per jaar**	6,9%	3,3%

* 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 4,13% vóór de kosten en 0,79% na de kosten.

Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (4,50% van het belegde bedrag / 450 USD). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

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	Dit omvat distributiekosten van 4,50% van het belegde bedrag. Dit is het maximum dat u in rekening kan worden gebracht. De persoon die u het product verkoopt, zal u de werkelijke kosten meedelen.	Tot USD 450
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	0,00 USD
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	2,08% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is gebaseerd op de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	198,64 USD
Transactiekosten	0,17% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten van het kopen en verkopen van de onderliggende beleggingen voor het product. Het feitelijke bedrag varieert naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	15,88 USD
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	20,00% jaarlijkse outperformance van de referentie-index MSCI EM Latin America. De berekening is van toepassing op elke berekeningsdatum van de Netto-Inventariswaarde overeenkomstig de in het prospectus beschreven voorwaarden. Rendementsverliezen uit het verleden over de afgelopen 5 jaar moeten worden teruggewonnen voordat een nieuwe prestatievergoeding wordt opgebouwd. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De bovenstaande totale kostenraming omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar. De prestatievergoeding wordt ook betaald als de prestatie van het aandeel gedurende de prestatieobservatieperiode negatief is maar wel hoger blijft dan de prestatie van de referentie-index.	11,46 USD

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 Compartiment.

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: Orders voor het verzilveren van aandelen moeten vóór 14:00 uur Luxemburgse tijd op de Waarderingsdag worden ontvangen. Raadpleeg het Prospectus van Amundi Funds voor meer informatie over terugkopen.

U kunt aandelen van het Compartiment omruilen voor aandelen van andere compartimenten van Amundi Funds in overeenstemming met het prospectus van Amundi Funds.

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 - at 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg
- 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 Compartiment, met inbegrip van diverse gepubliceerde beleidslijnen van het Compartiment, 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 Compartiment voor de laatste 10 jaar downloaden op www.amundi.lu.

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