

Product

AMUNDI FUNDS EUROPEAN CONVERTIBLE BOND - A EUR

Een Compartiment van Amundi Funds
LU0568615057 - Valuta: EUR

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 19/06/2024.

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: Streeft naar kapitaalgroei op middellange tot lange termijn.

Beleggingen: Het Compartiment is een financieel product dat ESG-kenmerken promoot overeenkomstig Artikel 8 van de SFDR-verordening. Het Compartiment belegt voornamelijk in converteerbare obligaties die zijn uitgegeven door Europese bedrijven. Beleggingen kunnen door hypotheek gedekte effecten (mortgage-backed securities, MBS) en door vermogen gedekte effecten (asset-backed securities, ABS) omvatten. Het Compartiment belegt minstens 67% van zijn vermogen in converteerbare obligaties die zijn uitgegeven door in Europa gevestigde bedrijven (met hoofdkantoor of aanzienlijke activiteiten in Europa), of die kunnen worden ingewisseld voor aandelen van deze bedrijven. Deze beleggingen kunnen synthetische converteerbare obligaties omvatten. Het Compartiment kan tot 10% van zijn vermogen beleggen in converteerbare obligaties die worden genoteerd in niet-OESO-landen. Er zijn geen ratingbeperkingen voor deze beleggingen. Het Compartiment maakt gebruik van derivaten om verschillende risico's te beperken en met het oog op een efficiënt portfeuillebeheer. Het Compartiment kan gebruikmaken van kredietderivaten (tot 40% van zijn nettovermogen). **Benchmark:** Het Compartiment wordt actief beheerd ten opzichte van, en streeft naar een hoger rendement (na aftrek van de toepasselijke vergoedingen) dan dat van de Refinitiv Convertible Europe Focus Hedged EUR Index (de "Benchmark") gedurende de aanbevolen periode van bezit. Het Compartiment is hoofdzakelijk blootgesteld aan de emittenten van de Referentiewaarde, maar het beheer van het Compartiment is discretionair en zal worden blootgesteld aan emittenten die niet in de Referentiewaarde zijn opgenomen. Het Compartiment monitort de risicoblootstelling ten opzichte van de Referentiewaarde, maar de mate waarin er kan worden afgeweken van de Referentiewaarde zal naar verwachting wezenlijk zijn. De Benchmark is een brede marktindex, die de componenten niet volgens ecologische kenmerken beoordeelt of opneemt, en is bijgevolg niet afgestemd op de door het Compartiment gepromote ecologische kenmerken.

Beheerproces: Het beleggingsteam kiest de effecten op basis van de analyse van hun netto-inventariswaarde (bottom-up), en monitort dan de gevoeligheid van de portfeuille voor de aandelen- en kredietmarkten volgens hun marktverwachtingen (topdown). Het beleggingsteam beheert de markt- en risicoblootstelling op actieve wijze om het asymmetrische risico-/opbrengstprofiel van het fonds te optimaliseren. Het Compartiment streeft voor zijn portfeuille ook naar een hogere ESG-score dan die van de referentiewaarde.

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 4 jaar.

Laag risico

Hoog risico

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 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein 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: 4 jaar			
Belegging EUR 10.000			
Scenario's		Als u uitstapt na	
		1 jaar	4 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€6.160	€6.090
	Gemiddeld rendement per jaar	-38,4%	-11,7%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€7.260	€7.590
	Gemiddeld rendement per jaar	-27,4%	-6,7%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.500	€8.830
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,0%	-3,1%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€11.190	€10.030
	Gemiddeld rendement per jaar	11,9%	0,1%

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 30/11/2016 en 30/11/2020.

Gematigd scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31/01/2019 en 31/01/2023

Ongunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 28/09/2018 en 30/09/2022.

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.
- EUR 10.000 wordt belegd.

Belegging EUR 10.000

Scenario's	Als u uitstapt na	
	1 jaar	4 jaar*
Totale kosten	€612	€1.068
Effect van de kosten per jaar**	6,2%	2,8%

* 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 -0,27% vóór de kosten en -3,06% 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 EUR). 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 EUR 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 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,48% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is gebaseerd op de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	141,34 EUR
Transactiekosten	0,19% 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.	17,82 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	20,00% jaarlijkse outperformance van de referentie-index Refinitiv Convertible Index-Europe Focus Hedged. 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.	3,82 EUR

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

Aanbevolen periode van bezit: 4 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 4 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 zijn 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.