

Product

Lyxor Smart Overnight Return - UCITS ETF D-EUR

A Sub-Fund of Lyxor Index Fund
LU2082999306 - Currency: EUR

This Sub-Fund is authorised in Luxembourg.

Management Company: Amundi Asset Management (thereafter: "we"), a member of the Amundi Group of companies, is authorised in France and regulated by the Autorité des marchés financiers.

The AMF is responsible for supervising Amundi Asset Management in relation to this Key Information Document.

For more information, please refer to www.amundi.fr or call +33 143233030.

This document was published on 01/07/2024.

What is this product?

Type: Shares of a Sub-Fund of Lyxor Index Fund, an Undertaking for Collective Investments in Transferable Securities (UCITS), established as a SICAV.

Term: The term of the Sub-Fund is unlimited. The Management Company may terminate the fund by liquidation or merger with another fund in accordance with legal requirements.

Objectives: The investment objective of the Sub-Fund is to generate a return linked to money market rates. The Sub-Fund is benchmarked with the €STR (Euro Short-Term Rate) compounded rate ("Benchmark Index"). The Sub-Fund is actively managed by investing in a diversified portfolio of financial instruments within a strict risk and liquidity control environment. The majority of the Sub-Fund's investment or exposure are linked to the Benchmark Index. The Sub-Fund's investment strategy is linked to the Benchmark Index, any deviation from the Benchmark Index is limited.

The €STR reflects the wholesale euro unsecured overnight borrowing costs of banks located in the euro area. €STR uses transaction data from daily currency exchange reports produced by the 52 largest banks in the euro area. It is the average interest rate on loans made during the day.

The daily compounded €STR is calculated and published by the European Central Bank. The €STR is published on each business day based on transactions conducted and settled on the previous business day (the reporting date "T") with a maturity date of T+1 which are deemed to have been executed at arm's length and thus reflect market rates in an unbiased way.

The Sub-Fund does not benefit from any implicit or explicit guarantee, neither from a swap counterparty nor from any entity acting as distributor of the Sub-Fund. The €STR reference rate may be negative, which could result in a negative performance of the Sub-Fund.

Updated composition of the Sub-Fund holdings is available on www.amundiETF.com. In addition, the indicative net asset value is published on the Reuters and Bloomberg pages of the Sub-Fund, and might also be mentioned on the websites of the stock exchanges where the Sub-Fund is listed.

Intended Retail Investor: This product is intended for investors, with an average knowledge of and some experience of investing in funds, seeking to increase the value of their investment and to receive income over the recommended holding period with the ability to bear losses up to the amount invested.

Redemption and Dealing: The Sub-Fund's shares are listed and traded on one or more stock exchanges. In normal circumstances, you may deal in shares during the trading hours of the stock exchanges. Only authorised participants (e.g., selected financial institutions) may deal in shares directly with the Sub-Fund on the primary market. Further details are provided in the Lyxor Index Fund prospectus.

Distribution policy: The Fund's amounts available for distribution (if any) will be distributed.

More Information: You may get further information about the Sub-Fund, including the prospectus, and financial reports which are available at and free of charge on request from: Amundi Asset Management at 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France. The Net Asset Value of the Sub-Fund is available on www.amundi.lu.

Depository: Societe Generale Luxembourg.

What are the risks and what could I get in return?

RISK INDICATOR



The risk indicator assumes you keep the product for 3 months.

The summary risk indicator is a guide to the level of risk of this product compared to other products. It shows how likely it is that the product will lose money because of movement in the markets or because we are not able to pay you.

We have classified this product as 1 out of 7, which is the lowest risk class. This rates the potential losses from future performance at a very low level, and poor market conditions are very unlikely to impact our capacity to pay you.

Additional risks: Market liquidity risk could amplify the variation of product performances.

This product does not include any protection from future market performance so you could lose some or all of your investment.

Beside the risks included in the risk indicator, other risks may affect the Sub-Fund's performance. Please refer to the Lyxor Index Fund prospectus.

PERFORMANCE SCENARIOS

The unfavourable, moderate, and favourable scenarios shown are illustrations using the worst, average, and best performance of the Sub-Fund over the last 10 years. Markets could develop very differently in the future. The stress scenario shows what you might get back in extreme market circumstances.

What you get from this product depends on future market performance. Market developments in the future are uncertain and cannot be accurately predicted.

Recommended holding period : 3 months		
Investment EUR 10,000		
Scenarios		If you exit after 3 months
Minimum	There is no minimum guaranteed return. You could lose some or all of your investment.	
Stress Scenario	What you might get back after costs	€9,960
	Average return each year	-0.4%
Unfavourable Scenario	What you might get back after costs	€9,990
	Average return each year	-0.1%
Moderate Scenario	What you might get back after costs	€9,990
	Average return each year	-0.1%
Favourable Scenario	What you might get back after costs	€10,110
	Average return each year	1.1%

The figures shown include all the costs of the product itself, but may or may not include all the costs that you pay to your advisor or distributor. The figures do not take into account your personal tax situation, which may also affect how much you get back.

This type of scenario occurred for an investment using a suitable proxy.

Favourable scenario: this type of scenario occurred for an investment between 29/02/2024 and 31/05/2024.

Moderate scenario: this type of scenario occurred for an investment between 31/10/2017 and 31/01/2018

Unfavourable scenario: this type of scenario occurred for an investment between 31/07/2019 and 31/10/2019 .

What happens if Amundi Asset Management is unable to pay out?

A separate pool of assets is invested and maintained for each Sub-Fund of Lyxor Index Fund. The assets and liabilities of the Sub-Fund are segregated from those of other sub-funds as well as from those of the Management Company, and there is no cross-liability among any of them. The Sub-Fund would not be liable if the Management Company or any delegated service provider were to fail or default.

What are the costs?

The person advising on or selling you this product may charge you other costs. If so, this person will provide you with information about these costs and how they affect your investment.

COSTS OVER TIME

The tables show the amounts that are taken from your investment to cover different types of costs. These amounts depend on how much you invest, and how long you hold the product. The amounts shown here are illustrations based on an example investment amount and different possible investment periods.

We have assumed:

- In the first year you would get back the amount that you invested (0 % annual return). For the other holding periods we have assumed the product performs as shown in the moderate scenario.

- EUR 10,000 is invested.

Investment EUR 10,000

Scenarios	If you exit after 3 months*
Total Costs	€2
Annual Cost Impact**	0.0%

* Recommended holding period.

** This illustrates how costs reduce your return each year over the holding period. For example it shows that if you exit at the recommended holding period your average return per year is projected to be -0.08% before costs and -0.10% after costs.

We do not charge an entry fee

If you are invested in this product as part of an insurance contract, the costs shown do not include additional costs that you could potentially bear.

COMPOSITION OF COSTS

	One-off costs upon entry or exit	If you exit after 3 months
Entry costs*	We do not charge an entry fee for this product.	Up to 0 EUR
Exit costs*	We do not charge an exit fee for this product, but the person selling you the product may do so.	0.00 EUR
Ongoing costs taken each year		
Management fees and other administrative or operating costs	0.10% of the value of your investment per year. This percentage is based on actual costs over the last year.	2.50 EUR
Transaction costs	We do not charge a transaction fee for this product	0.00 EUR
Incidental costs taken under specific conditions		
Performance fees	There is no performance fee for this product.	0.00 EUR

* Secondary Market: because the Sub-Fund is an ETF, Investors who are not Authorized Participants will generally only be able to buy or sell shares on the secondary market. Accordingly, investors will pay brokerage fees and/or transaction costs in connection with their dealings on stock exchange(s). These brokerage fees and/or transaction costs are not charged by, or payable to, the Sub-Fund nor the Management Company but to the investor own intermediary. In addition, the investors may also bear the costs of "bid-ask" spreads; meaning the difference between the prices at which shares can be bought and sold.

Primary Market: Authorized Participants dealing directly with the Fund will pay related primary market transaction costs.

How long should I hold it and can I take money out early?

Recommended holding period: 3 months is based on our assessment of the risk and reward characteristics and costs of the Sub-Fund.

This product is designed for short-term investment; you should be prepared to stay invested for at least 0.25 years. You can redeem your investment at any time, or hold the investment longer.

Order Schedule: Details of dealing frequency can be found under "What is this product?". Please see the "What are the costs?" section for details of any exit fees.

You may exchange shares of the Sub-Fund for shares of other sub-funds of Lyxor Index Fund in accordance with the Lyxor Index Fund prospectus.

How can I complain?

If you have any complaints, you may:

- Mail Amundi Asset Management at 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France
- E-mail to complaints@amundi.com

In the case of a complaint you must clearly indicate your contact details (name, address, phone number or email address) and provide a brief explanation of your complaint. More information is available on our website www.amundi.fr.

If you have a complaint about the person that advised you about this product, or who sold it to you, they will tell you where to complain.

Other Relevant Information

You may find the prospectus, statutes, key investor documents, notices to investors, financial reports, and further information documents relating to the Sub-Fund including various published policies of the Sub-Fund on our website www.amundi.fr. You may also request a copy of such documents at the registered office of the Management Company.

Past performance: You can download the past performance of the Sub-Fund over the last 5 years at www.amundi.fr.

Performance scenarios: You can find previous performance scenarios updated on a monthly basis at www.amundi.fr.

Produkt

Lyxor Smart Overnight Return - UCITS ETF D-EUR

Subfundusz Lyxor Index Fund

LU2082999306 - Waluta: EUR

Niniejszy Subfundusz jest autoryzowany w Luksemburgu.

Spółka zarządzająca: Amundi Asset Management (dalej: „my”), podlegająca regulacjom Autorité des marchés financiers.

Grupa spółek Amundi jest upoważniona w

Francja i

AMF odpowiada za nadzór nad Amundi Asset Management w zakresie niniejszego Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

Więcej informacji znajdziesz na stronie www.amundi.fr lub pod numerem telefonu +33 143233030.

Niniejszy dokument opublikowano 01.07.2024 r. NA

Czym jest ten produkt?

Typ: Akcje subfunduszu Lyxor Index Fund, przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS), utworzonego jako SICAV.

Okres: Okres obowiązywania Subfunduszu jest nieograniczony. Spółka zarządzająca może rozwiązać fundusz poprzez likwidację lub połączenie z innym funduszem w zgodzie z wymogami prawnymi.

Cele: Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest generowanie zwrotu powiązanego ze stopami rynku pieniężnego. Subfundusz jest porównywany z €STR (Euro Short-Term Rate) stopa skumulowana („Benchmark Index”). Subfundusz jest aktywnie zarządzany poprzez inwestowanie w zdywersyfikowany portfel instrumentów finansowych w ramach ścisłej kontroli ryzyka i płynności. Większość inwestycji lub ekspozycji Subfunduszu jest powiązana z Benchmarkiem Indeks. Strategia inwestycyjna Subfunduszu jest powiązana z Benchmark Index, wszelkie odchylenia od Benchmark Index są ograniczone.

Wskaźnik €STR odzwierciedla hurtowe koszty niezabezpieczonych pożyczek jednodniowych w euro w bankach zlokalizowanych w strefie euro. Wskaźnik €STR opiera się na danych transakcyjnych z codziennych raporty o wymianie walut sporządzane przez 52 największe banki w strefie euro. Jest to średnia stopa procentowa kredytów udzielanych w ciągu dnia.

Dzienny €STR jest obliczany i publikowany przez Europejski Bank Centralny. €STR jest publikowany każdego dnia roboczego na podstawie transakcje przeprowadzone i rozliczone w poprzednim dniu roboczym (dzień sprawozdawczy „T”) z datą zapadalności T+1, które uznaje się za przeprowadzane na warunkach rynkowych, a tym samym odzwierciedlają stawki rynkowe w sposób obiektywny.

Subfundusz nie korzysta z żadnej gwarancji wyraźnej lub dorozumianej, ani ze strony kontrahenta swapowego, ani żadnego podmiotu działającego jako dystrybutor Subfunduszu. Stopa referencyjna €STR może być ujemna, co może skutkować negatywną wydajnością Subfunduszu.

Aktualny skład aktywów Subfunduszu dostępny jest na stronie www.amundi.fr. Ponadto szacunkowa wartość aktywów netto jest publikowana w serwisie Reuters oraz na stronach internetowych Subfunduszu w serwisach Bloomberg, a także mogą być wymienione na stronach internetowych giełd, na których notowany jest Subfundusz.

Przeznaczony inwestor detaliczny: Produkt przeznaczony jest dla inwestorów, którzy posiadają przeciętną wiedzę i pewne doświadczenie w inwestowaniu w fundusze, a chcą zwiększyć wartość swojej inwestycji i otrzymywać dochód w zalecanym okresie posiadania, mając jednocześnie możliwość poniesienia strat do kwoty zainwestowanej.

Wykup i obrót: Akcje Subfunduszu są notowane i przedmiotem obrotu na jednej lub kilku giełdach papierów wartościowych. W normalnych okolicznościach możesz handlować akcjami w godzinach handlu na giełdach. Tylko uprawnieni uczestnicy (np. wybrane instytucje finansowe) mogą handlować akcjami bezpośrednio z Subfunduszem na rynku pierwotnym. Więcej szczegółów znajduje się w prospekcie Lyxor Index Fund.

Polityka dystrybucji: Kwoty Funduszu dostępne do dystrybucji (jeśli takie istnieją) zostaną rozdzielone.

Więcej informacji: Dalsze informacje o Subfunduszu, w tym prospekt emisyjny i sprawozdania finansowe, są dostępne bezpłatnie pod adresem:

opłata na żądanie od: Amundi Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paryż, Francja.

Wartość aktywów netto Subfunduszu dostępna jest na stronie www.amundi.lu.

Depozytariusz: Societe Generale Luxembourg.

Jakie są ryzyka i co mogę uzyskać w zamian?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka zakłada, że produkt będzie przechowywany przez 3 miesiące.

Wskaźnik ryzyka podsumowującego jest wytyczną dotyczącą poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje, jak prawdopodobne jest, że produkt straci pieniądze z powodu zmian na rynkach lub dlatego, że nie będziemy w stanie Ci zapłacić.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 1 z 7, co jest najniższą klasą ryzyka. Ocenia to potencjalne straty z przyszłych wyników na bardzo niskim poziomie, a niekorzystne warunki rynkowe raczej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacania Ci pieniędzy.

Dodatkowe ryzyka: Ryzyko płynności rynku może zwiększać zmienność wyników produktów.

Produkt ten nie obejmuje żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynkowymi, więc istnieje ryzyko utraty części lub całości swojej inwestycji.

Oprócz ryzyk uwzględnionych we wskaźniku ryzyka, inne ryzyka mogą mieć wpływ na wyniki Subfunduszu. Zapoznaj się z prospektem Lyxor Index Fund.

SCENARIUSZE WYDAJNOŚCI

Przedstawione scenariusze niekorzystny, umiarkowany i korzystny to ilustracje wykorzystujące najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Subfunduszu w ciągu ostatnich 10 lat. Rynki mogą się rozwijać zupełnie inaczej w przyszłości. Scenariusz stresu pokazuje, co możesz odzyskać w ekstremalnych okolicznościach rynkowych.

To, co otrzymasz od tego produktu, zależy od przyszłych wyników rynkowych. Rozwój rynku w przyszłości jest niepewny i nie może być dokładnie przewidziane.

Zalecany okres przechowywania: 3 miesiące		
Inwestycja 10 000 EUR		
Scenariusze		Jeśli wyjdiesz po 3 miesiące
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Scenariusz stresu	Co możesz odzyskać po pokryciu kosztów Średni zwrot w każdym roku Co możesz odzyskać po pokryciu kosztów Średni zwrot w	9960 euro -0,4%
Niekorzystny scenariusz	każdym roku	9990 euro -0,1%
Scenariusz umiarkowany	Co możesz odzyskać po pokryciu kosztów Średni zwrot w każdym roku	9990 euro -0,1%
Scenariusz korzystny	Co możesz odzyskać po pokryciu kosztów Średni zwrot w każdym roku	10 110 euro 1,1%

Przedstawione kwoty obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą lub nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. Podane kwoty nie uwzględniają Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wysokość odzyskanego podatku.

Tego typu scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej odpowiedni wskaźnik zastępczy.

Scenariusz korzystny: tego typu scenariusz wystąpił w przypadku inwestycji dokonanej w okresie od 29.02.2024 r. do 31.05.2024 r.

Scenariusz umiarkowany: ten typ scenariusza wystąpił w przypadku inwestycji w okresie od 31.10.2017 r. do 31.01.2018 r.

Scenariusz niekorzystny: tego typu scenariusz wystąpił w przypadku inwestycji dokonanej w okresie od 31.07.2019 r. do 31.10.2019 r.

Co się stanie, jeśli Amundi Asset Management nie będzie w stanie wypłacić środków?

Oddzielny zbiór aktywów jest inwestowany i utrzymywany dla każdego Subfunduszu Lyxor Index Fund. Aktywa i zobowiązania Subfunduszu są rozdzielone z funduszy innych subfunduszy, jak również z funduszy Spółki Zarządzającej, a między żadnym z nich nie istnieje żadna wzajemna odpowiedzialność. Subfundusz nie będzie ponosić odpowiedzialności w przypadku niewywiązania się Spółki Zarządzającej lub któregośkolwiek z wyznaczonych dostawców usług z zobowiązań lub niewykonania zobowiązań.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca lub sprzedająca Ci ten produkt może naliczyć Ci inne koszty. Jeśli tak, ta osoba udzieli Ci informacji o tych kosztach i jak wpływają na Twoją inwestycję.

KOSZTY W CZASIE

Tabele pokazują kwoty, które są pobierane z Twojej inwestycji w celu pokrycia różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od tego, ile inwestujesz, i jak długo trzymasz produkt. Kwoty pokazane tutaj są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych inwestycjach okresy.

Założyliśmy:

- W pierwszym roku otrzymasz z powrotem zainwestowaną kwotę (0% rocznej stopy zwrotu). W przypadku pozostałych okresów posiadania przyjęliśmy produkt sprawdza się tak, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.

- Inwestycja wynosi 10 000 EUR.

Inwestycja 10 000 EUR	
Scenariusze	Jeśli wyjdiesz po 3 miesiące*
Koszty całkowite	2€
Roczny wpływ na koszty** *	0,0%

Zalecany okres utrzymania.

** Ilustruje to, jak koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje, że jeśli wyjdiesz w zalecanym okresie utrzymywania, Twój średni zwrot roczny ma wynieść -0,08% przed kosztami i -0,10% po kosztach.

Nie pobieramy opłaty za wstęp

Jeśli inwestujesz w ten produkt w ramach umowy ubezpieczeniowej, przedstawione koszty nie obejmują dodatkowych kosztów, które potencjalnie możesz ponieść.

SKŁAD KOSZTÓW

	Jednorazowe koszty przy wejściu lub wyjściu	Jeśli odejdziesz po 3 miesiącach
Koszty wstępu*	Za ten produkt nie pobieramy opłaty wpisowej.	Do 0 EUR
Koszty wyjścia*	Nie pobieramy opłaty za wycofanie się z transakcji zakupu tego produktu, ale osoba sprzedająca Ci produkt może ją pobrać.	0,00 EUR
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,10% wartości Twojej inwestycji rocznie. Ten procent jest oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2,50 euro
Koszty transakcyjne	Nie pobieramy opłaty transakcyjnej za ten produkt	0,00 EUR
Koszty przypadkowe ponoszone w określonych warunkach		
Opłaty za wyniki	Za ten produkt nie jest pobierana żadna opłata manipulacyjna.	0,00 EUR

* Rynek wtórny: ponieważ Subfundusz jest ETF-em, inwestorzy, którzy nie są Autoryzowanymi Uczestnikami, będą mogli kupować lub sprzedawać akcje na rynku wtórnym. W związku z tym inwestorzy będą płacić opłaty maklerskie i/lub koszty transakcyjne w związku ze swoimi transakcjami na giełdzie papierów wartościowych. Te opłaty maklerskie i/lub koszty transakcyjne nie są pobierane ani płatne przez Subfundusz ani Spółkę Zarządzającą, ale przez pośrednika inwestora. Ponadto inwestorzy mogą również ponosić koszty spreadów „bid-ask”, co oznacza różnicę między cenami, po których akcje mogą być kupowane i sprzedawane.

Rynek pierwotny: Upoważnieni uczestnicy dokonujący transakcji bezpośrednio z Funduszem pokrywają związane z tym koszty transakcji na rynku pierwotnym.

Jak długo powinienem posiadać pożyczkę i czy mogę wypłacić pieniądze wcześniej?

Zalecany okres utrzymywania: 3 miesiące, ustalony na podstawie naszej oceny charakterystyki ryzyka i zysku oraz kosztów Subfunduszu.

Ten produkt jest przeznaczony do krótkoterminowej inwestycji; powinieneś być przygotowany na pozostanie w inwestycji przez co najmniej 0,25 roku. Możesz wykupić swoją inwestycję w dowolnym momencie lub utrzymać ją dłużej.

Harmonogram zamówień: Szczegóły częstotliwości transakcji można znaleźć w sekcji „Czym jest ten produkt?”. Zapoznaj się z sekcją „Jakie są koszty?”, aby uzyskać szczegóły dotyczące opłat za wyjście.

Możesz wymienić jednostki Subfunduszu na jednostki innych subfunduszy Lyxor Index Fund zgodnie z prospektem emisyjnym Lyxor Index Fund.

Jak mogę złożyć skargę?

Jeśli masz jakiegokolwiek skargi, możesz:

- Adres e-mail Amundi Asset Management: 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paryż, Francja Adres e-
- mail: complaints@amundi.com

W przypadku skargi należy wyraźnie wskazać swoje dane kontaktowe (imię i nazwisko, adres, numer telefonu lub adres e-mail) i podać krótkie wyjaśnienie swojej skargi. Więcej informacji można znaleźć na naszej stronie internetowej www.amundi.fr.

Jeśli chcesz złożyć skargę na osobę, która doradziła Ci w sprawie tego produktu lub go sprzedała, otrzymasz od niej wskazówki, gdzie możesz złożyć skargę.

Inne istotne informacje

Prospekt, statuty, kluczowe dokumenty dla inwestorów, zawiadomienia dla inwestorów, raporty finansowe i dalsze dokumenty informacyjne dotyczące Subfunduszu, w tym różne opublikowane polityki Subfunduszu, można znaleźć na naszej stronie internetowej www.amundi.fr. Można również poprosić o kopię takich dokumentów w siedzibie Spółki Zarządzającej.

Wyniki historyczne: Wyniki historyczne Subfunduszu z ostatnich 5 lat można pobrać ze strony www.amundi.fr.

Scenariusze wydajności: Poprzednie scenariusze wydajności, aktualizowane co miesiąc, można znaleźć na stronie www.amundi.fr.

Zweck: Dieses Dokument enthält wichtige Informationen zu diesem Anlageprodukt. Verstehen Sie die Informationen über die ist gesetzlich erforderlich, um zu helfen, die Art, Risiken, Kosten, potenziellen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und zu vergleichen mit anderen Produkten.

Es handelt sich nicht um Marketingmaterial.

Produkt

Lyxor Smart Overnight Return - UCITS ETF D-EUR

Ein Teilfonds des Lyxor Index Fund

LU2082999306 - Währung: EUR

Dieser Teilfonds ist in Luxemburg zugelassen.

Verwaltungsgesellschaft: Amundi Asset Management (im Folgenden: „wir“), reguliert durch die Autorité des marchés financiers. Die Amundi Group of Companies ist in Frankreich

Die AMF ist für die Überwachung von Amundi Asset Management in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt verantwortlich.

Weitere Informationen erhalten Sie unter www.amundi.fr oder telefonisch unter +33 143233030.

Dieses Dokument wurde am 01.07.2024 veröffentlicht.

Was ist dieses Produkt?

Typ: Anteile eines Teilfonds von Lyxor Index Fund, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der als SICAV gegründet wurde.

Laufzeit: Die Laufzeit des Teilfonds ist unbegrenzt. Die Verwaltungsgesellschaft kann den Fonds durch Liquidation oder Fusion mit einem anderen Fonds beenden, gemäß den gesetzlichen Bestimmungen.

Ziele: Das Anlageziel des Teilfonds ist die Erzielung einer Rendite, die an die Geldmarktzinsen gekoppelt ist. Der Teilfonds orientiert sich am €STR (Euro Short-Term Rate) Zinsseszin („Benchmark-Index“). Der Teilfonds wird aktiv verwaltet, indem er in ein diversifiziertes Portfolio von Finanzinstrumente innerhalb eines strengen Risiko- und Liquiditätskontrollumfelds. Der Großteil der Anlagen oder Engagements des Teilfonds ist an die Benchmark gekoppelt Index. Die Anlagestrategie des Teilfonds ist an den Referenzindex gekoppelt, Abweichungen vom Referenzindex sind begrenzt.

Der €STR spiegelt die ungesicherten Euro-Tagesgeldkosten der Banken im Euroraum wider. €STR nutzt Transaktionsdaten aus täglichen Devisenberichte der 52 größten Banken im Euroraum. Es handelt sich um den durchschnittlichen Zinssatz für tagsüber vergebene Kredite.

Der täglich zusammengesetzte €STR wird von der Europäischen Zentralbank berechnet und veröffentlicht. Der €STR wird an jedem Geschäftstag veröffentlicht. Transaktionen, die am vorherigen Geschäftstag (dem Meldedatum „T“) mit einem Fälligkeitsdatum von T+1 durchgeführt und abgewickelt wurden und als werden zu marktüblichen Konditionen ausgeführt und spiegeln daher die Marktpreise auf unvoreingenommene Weise wider.

Der Teilfonds profitiert von keiner impliziten oder expliziten Garantie, weder von einer Swap-Gegenpartei noch von einem Unternehmen, das als Vertriebsstelle für den Teilfonds. Der €STR-Referenzzinssatz kann negativ sein, was zu einer negativen Performance des Teilfonds führen könnte.

Die aktualisierte Zusammensetzung der Teilfondsbestände ist unter www.amundi.fr verfügbar. Darüber hinaus wird der indikative Nettoinventarwert auf der Reuters-Website veröffentlicht und Bloomberg-Seiten des Teilfonds und werden möglicherweise auch auf den Websites der Börsen erwähnt, an denen der Teilfonds notiert ist.

Zielgruppe: Dieses Produkt richtet sich an Anleger mit durchschnittlichen Kenntnissen und etwas Erfahrung in der Anlage in Fonds, die den Wert ihrer Anlage zu steigern und Erträge über die empfohlene Haltedauer zu erzielen, mit der Fähigkeit, Verluste bis zu dem Betrag zu tragen, investiert.

Rücknahme und Handel: Die Anteile des Teilfonds sind an einer oder mehreren Börsen notiert und werden dort gehandelt. Normalerweise können Sie handeln mit Aktien während der Handelszeiten der Börsen. Nur autorisierte Teilnehmer (z. B. ausgewählte Finanzinstitute) dürfen Aktien direkt mit Der Teilfonds wird am Primärmarkt gehandelt. Weitere Einzelheiten finden Sie im Prospekt des Lyxor Index Fund.

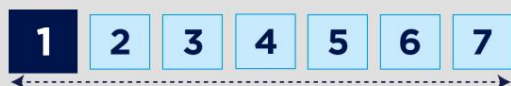
Ausschüttungspolitik: Die zur Ausschüttung verfügbaren Beträge des Fonds (sofern vorhanden) werden ausgeschüttet.

Weitere Informationen: Weitere Informationen über den Teilfonds, einschließlich des Prospekts und der Finanzberichte, erhalten Sie unter Gebühr auf Anfrage bei: Amundi Asset Management, 91-93 Boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankreich. Der Nettoinventarwert des Teilfonds ist auf www.amundi.lu verfügbar.

Verwahrstelle: Société Générale Luxembourg.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich dafür bekommen?

RISIKOINDIKATOR



Geringeres Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt 3 Monate lang behalten.

Der Gesamtrisikoindikator gibt Aufschluss über das Risiko dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Er zeigt, wie wahrscheinlich es ist, dass das Produkt aufgrund von Marktschwankungen oder einer Zahlungsunfähigkeit Verluste erleidet.

Wir haben dieses Produkt mit 1 von 7 eingestuft, was der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Dies bewertet die potenziellen Verluste aus zukünftigen Wertentwicklungen auf einem sehr niedrigen Niveau, und es ist sehr unwahrscheinlich, dass schlechte Marktbedingungen unsere Zahlungsfähigkeit beeinträchtigen.

Zusätzliche Risiken: Das Marktliquiditätsrisiko könnte die Schwankungen der Produktleistung verstärken.

Dieses Produkt bietet keinen Schutz vor zukünftigen Marktentwicklungen, sodass Sie einen Teil oder Ihre gesamte Investition verlieren könnten.

Neben den im Risikoindikator enthaltenen Risiken können weitere Risiken die Wertentwicklung des Teilfonds beeinträchtigen. Bitte beachten Sie den Prospekt des Lyxor Index Fund.

LEISTUNGSSZENARIOEN

Die dargestellten ungünstigen, moderaten und günstigen Szenarien dienen als Illustrationen anhand der schlechtesten, durchschnittlichen und besten Performance des Teilfonds über den Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, welche Renditen Sie unter extremen Marktbedingungen erzielen könnten.

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Die zukünftige Marktentwicklung ist unsicher und kann nicht genau vorhergesagt.

Empfohlene Haltedauer: 3 Monate		
Investition 10.000 EUR		
Szenarien		Wenn Sie nach 3 Monate
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen Teil oder Ihre gesamte Investition verlieren.	
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückbekommen könnten Durchschnittliche Rendite	9.960 € -0,4 %
Ungünstiges Szenario	pro Jahr Was Sie nach Abzug der Kosten zurückbekommen könnten Durchschnittliche Rendite pro Jahr	9.990 € -0,1 %
Moderates Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückbekommen könnten Durchschnittliche Rendite pro Jahr	9.990 € -0,1 %
Günstiges Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückbekommen könnten Durchschnittliche Rendite pro Jahr	10.110 € 1,1 %

Die angegebenen Zahlen beinhalten alle Kosten des Produkts selbst, können aber auch alle Kosten enthalten, die Sie an Ihren Berater oder Vertriebspartner zahlen. Die Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die sich auch auf die Höhe Ihrer Rückerstattung auswirken kann.

Ein solches Szenario trat bei einer Investition unter Verwendung eines geeigneten Proxys auf.

Günstiges Szenario: Ein solches Szenario trat bei einer Investition zwischen dem 29.02.2024 und dem 31.05.2024 ein.

Moderates Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Investition zwischen dem 31.10.2017 und dem 31.01.2018 ein.

Ungünstiges Szenario: Ein solches Szenario ist bei einer Investition zwischen dem 31.07.2019 und dem 31.10.2019 eingetreten.

Was passiert, wenn Amundi Asset Management nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Für jeden Teilfonds des Lyxor Index Fund wird ein separater Vermögenspool angelegt und verwaltet. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des Teilfonds sind getrennt von denen anderer Teilfonds sowie von denen der Verwaltungsgesellschaft, und es besteht keine gegenseitige Haftung zwischen ihnen. Der Teilfonds wäre nicht haftbar, wenn die Verwaltungsgesellschaft oder ein beauftragter Dienstleister ausfallen oder in Verzug geraten würde.

Wie hoch sind die Kosten?

Die Person, die Sie zu diesem Produkt berät oder es Ihnen verkauft, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. In diesem Fall wird diese Person Sie über diese Kosten informieren und wie sie sich auf Ihre Investition auswirken.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition abgezogen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier gezeigten Beträge sind Illustrationen, die auf einem Beispielinvestitionsbetrag und verschiedenen möglichen Investitionsmöglichkeiten basieren Perioden.

Wir haben angenommen:

- Im ersten Jahr erhalten Sie den investierten Betrag zurück (0 % jährliche Rendite). Für die übrigen Haltedauern gehen wir davon aus, dass das Produkt verhält sich wie im moderaten Szenario gezeigt.
- 10.000 Euro werden investiert.

Investition 10.000 EUR	
Szenarien	Wenn Sie nach 3 Monate*
Gesamtkosten	2 €
Jährliche	0,0 %

Kostenauswirkungen * Empfohlene Haltedauer.**
** Dies veranschaulicht, wie die Kosten Ihre Rendite jährlich über die Haltedauer reduzieren. Beispielsweise zeigt es, dass Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr bei einem Ausstieg nach der empfohlenen Haltedauer voraussichtlich -0,08 % vor Kosten und -0,10 % nach Kosten beträgt.
Wir erheben keine Eintrittsgebühr

Wenn Sie im Rahmen eines Versicherungsvertrages in dieses Produkt investiert sind, sind in den angezeigten Kosten keine zusätzlichen Kosten enthalten, die möglicherweise von Ihnen zu tragen sind.

KOSTENZUSAMMENSETZUNG

Einmalige Kosten bei Ein- oder Ausstieg		Wenn Sie nach 3 Monaten aussteigen
Eintrittskosten*	Für dieses Produkt erheben wir keine Eintrittsgebühr.	Bis zu 0 EUR
Ausstiegskosten*	Wir erheben für dieses Produkt keine Ausstiegsgebühr, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann dies jedoch tun.	0,00 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und andere Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,10 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	2,50 EUR
Transaktionskosten	Für dieses Produkt erheben wir keine Transaktionsgebühr	0,00 EUR
Nebenkosten, die unter bestimmten Bedingungen übernommen werden		
Performancegebühren	Für dieses Produkt fällt keine Performancegebühr an.	0,00 EUR

* Sekundärmarkt: Da es sich bei dem Teilfonds um einen ETF handelt, können Anleger, die keine autorisierten Teilnehmer sind, Anteile grundsätzlich nur auf dem Sekundärmarkt kaufen oder verkaufen. Dementsprechend fallen für Anleger im Zusammenhang mit ihren Börsengeschäften Maklergebühren und/oder Transaktionskosten an. Diese Maklergebühren und/oder Transaktionskosten werden weder vom Teilfonds noch von der Verwaltungsgesellschaft, sondern vom jeweiligen Intermediär des Anlegers erhoben oder an diese gezahlt. Darüber hinaus können die Anleger auch die Kosten der Geld-Brief-Spannen tragen, d. h. die Differenz zwischen den Kursen, zu denen Anteile gekauft und verkauft werden können.

Primärmarkt: Autorisierte Teilnehmer, die direkt mit dem Fonds Geschäfte tätigen, zahlen die entsprechenden Transaktionskosten auf dem Primärmarkt.

Wie lange sollte ich es halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 3 Monate basierend auf unserer Einschätzung der Risiko- und Ertragsmerkmale sowie der Kosten des Teilfonds.

Dieses Produkt ist für kurzfristige Anlagen konzipiert. Sie sollten darauf vorbereitet sein, mindestens 0,25 Jahre investiert zu bleiben. Sie können Ihre Anlage jederzeit zurückgeben oder länger halten.

Orderplan: Details zur Handelshäufigkeit finden Sie unter „Um welches Produkt handelt es sich?“. Informationen zu etwaigen Rücknahmegebühren finden Sie im Abschnitt „Welche Kosten fallen an?“.

Sie können Anteile des Teilfonds gemäß dem Prospekt des Lyxor Index Fund gegen Anteile anderer Teilfonds des Lyxor Index Fund umtauschen.

Wie kann ich eine Beschwerde einreichen?

Bei Beschwerden können Sie:

- Mailen Sie Amundi Asset Management, 91-93 Boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankreich. E-Mail an
- complaints@amundi.com

Im Falle einer Beschwerde müssen Sie Ihre Kontaktdaten (Name, Adresse, Telefonnummer oder E-Mail-Adresse) deutlich angeben und Ihre Beschwerde kurz erläutern. Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website www.amundi.fr.

Wenn Sie eine Beschwerde über die Person haben, die Sie zu diesem Produkt beraten oder es Ihnen verkauft hat, wird diese Ihnen sagen, wo Sie sich beschweren können.

Weitere relevante Informationen

Den Prospekt, die Satzung, die wesentlichen Anlegerinformationen, Anlegermitteilungen, Finanzberichte und weitere Informationsdokumente zum Teilfonds, einschließlich der veröffentlichten Richtlinien des Teilfonds, finden Sie auf unserer Website www.amundi.fr. Sie können diese Dokumente auch am Sitz der Verwaltungsgesellschaft anfordern.

Bisherige Wertentwicklung: Sie können die bisherige Wertentwicklung des Teilfonds der letzten 5 Jahre unter www.amundi.fr herunterladen.

Performance-Szenarien: Frühere Performance-Szenarien finden Sie monatlich aktualisiert unter www.amundi.fr.

Produit

Lyxor Smart Overnight Return - ETF UCITS D-EUR

Un compartiment du Lyxor Index Fund

LU2082999306 - Devise : EUR

Ce compartiment est autorisé au Luxembourg.

Société de gestion : Amundi Asset Management (ci-après : « nous »), réglementée par un membre de la Le groupe Amundi est autorisé à La France et l'Autorité des marchés financiers.

L'AMF est chargée de la surveillance d'Amundi Asset Management au titre du présent Document d'Informations Clés.

Pour plus d'informations, veuillez consulter www.amundi.fr ou appeler le 33 143233030.

Ce document a été publié le 01/07/2024. sur

Quel est ce produit ?

Type : Actions d'un compartiment de Lyxor Index Fund, un organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM), constitué sous forme de SICAV.

Durée : La durée du compartiment est illimitée. La société de gestion peut dissoudre le fonds par liquidation ou fusion avec un autre fonds, conformément aux exigences légales.

Objectifs : L'objectif d'investissement du compartiment est de générer un rendement lié aux taux du marché monétaire. L'indice de référence du compartiment est l'€STR.

(Taux à court terme euro) taux composé (« Indice de référence »). Le Compartiment est géré activement en investissant dans un portefeuille diversifié de titres financiers.

instruments financiers dans un environnement de contrôle strict des risques et des liquidités. La majorité des investissements ou expositions du Compartiment sont liés à l'indice de référence. Indice. La stratégie d'investissement du Compartiment est liée à l'Indice de Référence, tout écart par rapport à l'Indice de Référence est limité.

L'€STR reflète les coûts d'emprunt au jour le jour non garantis en euros des banques situées dans la zone euro. L'€STR utilise les données de transaction quotidiennes

Rapports de change produits par les 52 plus grandes banques de la zone euro. Il s'agit du taux d'intérêt moyen des prêts accordés au cours de la journée.

L'€STR composé quotidiennement est calculé et publié par la Banque centrale européenne. L'€STR est publié chaque jour ouvrable sur la base des transactions effectuées et réglées le jour ouvrable précédent (la date de reporting « T ») avec une date d'échéance de T+1 qui sont réputées avoir été exécutés dans des conditions de pleine concurrence et reflètent ainsi les taux du marché de manière impartiale.

Le Compartiment ne bénéficie d'aucune garantie implicite ou explicite, ni d'une contrepartie de swap, ni d'une entité agissant en tant que distributeur du Compartiment. Le taux de référence €STR peut être négatif, ce qui pourrait entraîner une performance négative du Compartiment.

La composition actualisée des avoirs du compartiment est disponible sur www.amundi.fr. En outre, la valeur liquidative indicative est publiée sur le site Reuters, et les pages Bloomberg du Compartiment, et peuvent également être mentionnés sur les sites Internet des bourses où le Compartiment est coté.

Investisseur de détail visé : Ce produit est destiné aux investisseurs, ayant une connaissance moyenne et une certaine expérience de l'investissement dans des fonds, cherchant à augmenter la valeur de leur investissement et percevoir des revenus sur la période de détention recommandée avec la capacité de supporter des pertes jusqu'à concurrence du montant investi.

Rachat et négociation : Les actions du Compartiment sont cotées et négociées sur une ou plusieurs bourses. En temps normal, vous pouvez négocier actions pendant les heures de négociation des bourses. Seuls les participants autorisés (par exemple, certaines institutions financières) peuvent négocier des actions directement avec le Compartiment sur le marché primaire. De plus amples informations sont disponibles dans le prospectus du Lyxor Index Fund.

Politique de distribution : Les montants du Fonds disponibles pour distribution (le cas échéant) seront distribués.

Informations complémentaires : Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur le compartiment, y compris le prospectus et les rapports financiers, qui sont disponibles gratuitement à l'adresse amundi@amundi.fr ou par téléphone au 33 143233030. La Valeur Nette d'Inventaire du Compartiment est disponible sur www.amundi.lu.

Dépositaire : Société Générale Luxembourg.

Quels sont les risques et que puis-je obtenir en retour ?

INDICATEUR DE RISQUE



L'indicateur de risque suppose que vous conservez le produit pendant 3 mois.

L'indicateur de risque synthétique est un indicateur du niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que le produit subisse une perte en raison des fluctuations des marchés ou de notre impossibilité de vous payer.

Nous avons classé ce produit à 1 sur 7, soit la classe de risque la plus faible. Cela indique que les pertes potentielles liées aux performances futures sont très faibles, et il est très peu probable que de mauvaises conditions de marché affectent notre capacité à vous payer.

Risques supplémentaires : Le risque de liquidité du marché pourrait amplifier la variation des performances des produits.

Ce produit n'inclut aucune protection contre les performances futures du marché, vous pourriez donc perdre une partie ou la totalité de votre investissement.

Outre les risques inclus dans l'indicateur de risque, d'autres risques peuvent affecter la performance du Compartiment. Veuillez consulter le prospectus du fonds Lyxor Index.

SCÉNARIOS DE PERFORMANCE

Les scénarios défavorables, modérés et favorables présentés sont des illustrations utilisant la pire, la moyenne et la meilleure performance du compartiment au cours de la période. Ces dix dernières années, les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de stress illustre le rendement potentiel dans des conditions de marché extrêmes.

Les bénéfices que vous obtiendrez de ce produit dépendent des performances futures du marché. L'évolution future du marché est incertaine et ne peut être garantie. prédict avec précision.

Durée de conservation recommandée : 3 mois		
Investissement de 10 000 EUR		
Scénarios		Si vous sortez après 3 mois
Minimum	Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.	
Scénario de stress	Ce que vous pourriez obtenir après les coûts Rendement moyen chaque	9 960 € -0,4%
Scénario défavorable	année Ce que vous pourriez obtenir après les coûts Rendement moyen chaque année	9 990 € -0,1%
Scénario modéré	Ce que vous pourriez obtenir en retour après les frais Rendement moyen chaque année	9 990 € -0,1%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir en retour après les frais Rendement moyen chaque année	10 110 € 1,1%

Les chiffres indiqués incluent tous les coûts du produit lui-même, mais peuvent ou non inclure tous les frais que vous payez à votre conseiller ou distributeur. les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également affecter le montant que vous récupérez.

Ce type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant un proxy approprié.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 29/02/2024 et le 31/05/2024.

Scénario modéré : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 31/10/2017 et le 31/01/2018

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 31/07/2019 et le 31/10/2019.

Que se passe-t-il si Amundi Asset Management n'est pas en mesure de payer ?

Un pool d'actifs distinct est investi et géré pour chaque compartiment du fonds Lyxor Index Fund. Les actifs et les passifs du compartiment sont séparés. de celles des autres compartiments ainsi que de celles de la Société de gestion, et il n'existe aucune responsabilité croisée entre eux. Le Compartiment ne serait pas responsable si la Société de gestion ou tout prestataire de services délégué venait à faire défaut.

Quels sont les coûts ?

La personne qui vous conseille ou vous vend ce produit peut vous facturer d'autres frais. Si tel est le cas, elle vous fournira des informations sur ces frais et comment ils affectent votre investissement.

COÛTS AU FIL DU TEMPS

Les tableaux indiquent les montants prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de frais. Ces montants dépendent du montant investi, la durée de conservation du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes possibilités d'investissement. périodes.

Nous avons supposé :

- La première année, vous récupérez le montant investi (rendement annuel de 0 %). Pour les autres périodes de détention, nous avons utilisé le produit. fonctionne comme indiqué dans le scénario modéré.
- 10 000 EUR sont investis.

Investissement de 10 000 EUR	
Scénarios	Si vous sortez après 3 mois*
Coûts totaux	2 €
Impact annuel sur les coûts**	0,0%

* Période de détention recommandée.

** Ceci illustre comment les coûts réduisent votre rendement chaque année sur la période de détention. Par exemple, cela montre qu'en cas de sortie à la période de détention recommandée, votre rendement annuel moyen devrait être de -0,08 % avant coûts et de -0,10 % après coûts.

Nous ne facturons pas de frais d'entrée

Si vous avez investi dans ce produit dans le cadre d'un contrat d'assurance, les coûts indiqués n'incluent pas les frais supplémentaires que vous pourriez potentiellement supporter.

COMPOSITION DES FRAIS

Frais ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 3 mois
Frais d'entrée*	Nous ne facturons pas de frais d'entrée pour ce produit.	Jusqu'à 0 EUR
Frais de sortie*	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0,00 EUR
Coûts récurrents pris en charge chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation	0,10 % de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels de l'année écoulée.	2,50 EUR
Coûts de transaction	Nous ne facturons pas de frais de transaction pour ce produit	0,00 EUR
Frais accessoires pris en charge dans des conditions particulières		
Frais de performance	Il n'y a pas de frais de performance pour ce produit.	0,00 EUR

* Marché secondaire : le Compartiment étant un ETF, les investisseurs non participants autorisés ne pourront généralement acheter ou vendre des actions que sur le marché secondaire. Par conséquent, ils paieront des frais de courtage et/ou des coûts de transaction liés à leurs transactions en bourse. Ces frais de courtage et/ou coûts de transaction ne sont facturés ni par le Compartiment ni par la Société de gestion, mais par l'intermédiaire de l'investisseur. En outre, les investisseurs peuvent également supporter les coûts liés aux écarts entre les cours acheteur et vendeur, c'est-à-dire la différence entre les cours d'achat et de vente des actions.

Marché primaire : les participants autorisés traitant directement avec le Fonds paieront les frais de transaction liés au marché primaire.

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent plus tôt ?

Période de détention recommandée : 3 mois basée sur notre évaluation des caractéristiques de risque et de rendement et des coûts du compartiment.

Ce produit est conçu pour un investissement à court terme ; vous devez être prêt à conserver votre investissement pendant au moins 0,25 an. Vous pouvez le récupérer à tout moment ou le conserver plus longtemps.

Calendrier des commandes : La fréquence des transactions est détaillée dans la section « Quel est ce produit ? ». Veuillez consulter la section « Quels sont les coûts ? » pour connaître les frais de sortie.

Vous pouvez échanger des actions du Compartiment contre des actions d'autres compartiments de Lyxor Index Fund conformément au prospectus de Lyxor Index Fund.

Comment puis-je me plaindre ?

Si vous avez des réclamations, vous pouvez :

- Courriel Amundi Asset Management au 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France E-mail à
- complaints@amundi.com

En cas de réclamation, veuillez indiquer clairement vos coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse e-mail) et fournir une brève explication de votre réclamation. Plus d'informations sont disponibles sur notre site web www.amundi.fr.

Si vous avez une réclamation à formuler à l'encontre de la personne qui vous a conseillé ce produit ou qui vous l'a vendu, elle vous indiquera où déposer votre réclamation.

Autres informations pertinentes

Vous trouverez le prospectus, les statuts, les documents clés pour l'investisseur, les avis aux investisseurs, les rapports financiers et d'autres documents d'information relatifs au Compartiment, y compris les différentes politiques publiées du Compartiment, sur notre site web www.amundi.fr. Vous pouvez également demander une copie de ces documents au siège social de la Société de gestion.

Performances passées : Vous pouvez télécharger les performances passées du Compartiment sur les 5 dernières années sur www.amundi.fr.

Scénarios de performance : Vous pouvez retrouver les scénarios de performance antérieurs mis à jour mensuellement sur www.amundi.fr.

Producto

Lyxor Smart Overnight Return - UCITS ETF D-EUR

Un subfondo de Lyxor Index Fund

LU2082999306 - Moneda: EUR

Este Subfondo está autorizado en Luxemburgo.

Sociedad gestora: Amundi Asset Management (en adelante: "nosotros"), regulada por la a miembro de la El grupo de empresas Amundi está autorizado en Francia y

Autorité des marchés financiers.

La AMF es responsable de supervisar a Amundi Asset Management en relación con este Documento de Información Clave.

Para obtener más información, consulte www.amundi.fr o llame al +33 143233030.

Este documento fue publicado el 01/07/2024. en

¿Qué es este producto?

Tipo: Acciones de un Subfondo de Lyxor Index Fund, un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM), constituido como SICAV.

Plazo: El plazo del Subfondo es ilimitado. La Sociedad Gestora podrá liquidarlo o fusionarlo con otro fondo. de acuerdo con los requisitos legales.

Objetivos: El objetivo de inversión del Subfondo es generar una rentabilidad vinculada a los tipos de interés del mercado monetario. El Subfondo está referenciado al €STR.

(Tasa de interés a corto plazo del euro) tasa compuesta ("Índice de referencia"). El Subfondo se gestiona activamente invirtiendo en una cartera diversificada de instrumentos financieros.

instrumentos dentro de un estricto entorno de control de riesgos y liquidez. La mayor parte de la inversión o exposición del Subfondo está vinculada al Índice de Referencia.

Índice. La estrategia de inversión del Subfondo está vinculada al Índice de Referencia, por lo que cualquier desviación respecto de este es limitada.

El €STR refleja los costes de financiación mayorista no garantizada a un día en euros de los bancos ubicados en la zona euro. El €STR utiliza datos de transacciones diarias.

Informes de cambio de divisas elaborados por los 52 bancos más grandes de la eurozona. Se trata del tipo de interés medio de los préstamos concedidos durante el día.

El €STR compuesto diario es calculado y publicado por el Banco Central Europeo. El €STR se publica cada día hábil basándose en operaciones realizadas y liquidadas el día hábil anterior (fecha de reporte "T") con fecha de vencimiento T+1 que se consideran realizadas ejecutadas en condiciones de mercado y, por lo tanto, reflejan las tasas del mercado de manera imparcial.

El Subfondo no se beneficia de ninguna garantía implícita o explícita, ni de una contraparte del swap ni de ninguna entidad que actúe como distribuidora del mismo.

Subfondo. El tipo de referencia €STR puede ser negativo, lo que podría generar un rendimiento negativo del Subfondo.

La composición actualizada de las tenencias del Subfondo está disponible en www.amundielf.com. Además, el valor neto indicativo del activo se publica en Reuters. y las páginas de Bloomberg del Subfondo, y también podrían mencionarse en los sitios web de las bolsas de valores en las que cotiza el Subfondo.

Inversor Minorista Destinatario: Este producto está dirigido a inversores, con un conocimiento medio y cierta experiencia en inversión en fondos, que buscan aumentar el valor de su inversión y recibir ingresos durante el período de tenencia recomendado con la capacidad de soportar pérdidas hasta el monto invertido.

Reembolso y negociación: Las acciones del Subfondo cotizan y se negocian en una o más bolsas de valores. En circunstancias normales, podrá operar en acciones durante el horario de negociación de las bolsas de valores. Solo los participantes autorizados (por ejemplo, instituciones financieras seleccionadas) pueden negociar acciones directamente con El Subfondo en el mercado primario. Para más información, consulte el folleto del Lyxor Index Fund.

Política de distribución: Los montos del Fondo disponibles para distribución (si los hubiera) se distribuirán.

Más información: Puede obtener más información sobre el Subfondo, incluido el prospecto y los informes financieros, que están disponibles de forma gratuita en cargo a solicitud a: Amundi Asset Management en 91-93 boulevard Pasteur, 75015 París, Francia. El valor liquidativo del subfondo está disponible en www.amundi.lu.

Depositario: Société Générale Luxemburgo.

¿Cuáles son los riesgos y qué puedo obtener a cambio?

INDICADOR DE RIESGO



El indicador de riesgo supone que conservarás el producto durante 3 meses.

El indicador de riesgo resumido es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros. Muestra la probabilidad de que el producto genere pérdidas debido a fluctuaciones en los mercados o a la imposibilidad de pagarlo.

Hemos clasificado este producto como 1 de 7, la clase de riesgo más baja. Esto considera las pérdidas potenciales derivadas del rendimiento futuro como muy bajas, y es muy poco probable que las malas condiciones del mercado afecten nuestra capacidad de pagarlo.

Riesgos adicionales: El riesgo de liquidez del mercado podría amplificar la variación en el rendimiento de los productos.

Este producto no incluye ninguna protección contra el desempeño futuro del mercado, por lo que podría perder parte o la totalidad de su inversión.

Además de los riesgos incluidos en el indicador de riesgo, otros riesgos podrían afectar la rentabilidad del subfondo. Consulte el folleto del Lyxor Index Fund.

ESCENARIOS DE DESEMPEÑO

Los escenarios desfavorables, moderados y favorables que se muestran son ilustraciones que utilizan el peor, promedio y mejor desempeño del Subfondo a lo largo del Últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de forma muy diferente en el futuro. El escenario de estrés muestra lo que se podría obtener en circunstancias de mercado extremas.

Lo que obtenga de este producto depende del desempeño futuro del mercado. La evolución del mercado en el futuro es incierta y no se puede predecir.

Predicho con precisión.

Periodo de tenencia recomendado: 3 meses		
Inversión 10.000 EUR		
Escenarios		Si sales después 3 meses
Mínimo	No hay una rentabilidad mínima garantizada. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.	
Escenario de estrés	Lo que podría obtener a cambio después de los costos Retorno promedio cada	9.960 € -0,4%
Escenario desfavorable	año Lo que podría obtener a cambio después de los costos Retorno promedio cada año	9.990 € -0,1%
Escenario moderado	Lo que podría recuperar después de los costos Rendimiento medio cada año	9.990 € -0,1%
Escenario favorable	Lo que podría recuperar después de los costos Rendimiento medio cada año	10.110 € 1,1%

Las cifras mostradas incluyen todos los costos del producto en sí, pero pueden o no incluir todos los costos que usted paga a su asesor o distribuidor.

Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede afectar el monto que recibirá.

Este tipo de escenario se produjo en una inversión que utilizó un proxy adecuado.

Escenario favorable: este tipo de escenario se presentó para una inversión entre el 29/02/2024 y el 31/05/2024.

Escenario moderado: este tipo de escenario se presentó para una inversión entre el 31/10/2017 y el 31/01/2018

Escenario desfavorable: este tipo de escenario se presentó para una inversión entre el 31/07/2019 y el 31/10/2019.

¿Qué sucede si Amundi Asset Management no puede pagar?

Se invierte y mantiene un fondo de activos independiente para cada subfondo del Lyxor Index Fund. Los activos y pasivos del subfondo están segregados de los de otros subfondos, así como de los de la Sociedad Gestora, y no existe responsabilidad cruzada entre ninguno de ellos. El Subfondo no sería responsable si la Compañía Gestora o cualquier proveedor de servicios delegado fallara o incumpliera.

¿Cuales son los costos?

La persona que le asesora o le vende este producto podría cobrarle otros costos. De ser así, esta persona le proporcionará información sobre estos costos y cómo afectan su inversión.

COSTOS EN EL TIEMPO

Las tablas muestran los montos que se descuentan de su inversión para cubrir diferentes tipos de costos. Estos montos dependen de su inversión y cuánto tiempo mantiene el producto. Los montos que se muestran aquí son ilustraciones basadas en un monto de inversión de ejemplo y diferentes inversiones posibles períodos.

Hemos asumido:

Durante el primer año recuperaría la inversión (0 % de rentabilidad anual). Para los demás periodos de tenencia, hemos asumido el producto funciona como se muestra en el escenario moderado.

- Se invierten 10.000 EUR.

Inversión 10.000 EUR	
Escenarios	Si sales después 3 meses*
Costos totales	2 €
Impacto en el costo anual**	0.0%

*Período de tenencia recomendado.

** Esto ilustra cómo los costos reducen su rentabilidad cada año durante el período de tenencia. Por ejemplo, muestra que, si sale de la inversión durante el período de tenencia recomendado, se proyecta que su rentabilidad media anual sea del -0,08 % antes de costos y del -0,10 % después de costos.

No cobramos tarifa de entrada.

Si ha invertido en este producto como parte de un contrato de seguro, los costos mostrados no incluyen los costos adicionales que potencialmente podría asumir.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTOS

	Costes únicos de entrada o salida	Si sales después de 3 meses
Costos de entrada*	No cobramos tarifa de entrada para este producto.	Hasta 0 EUR
Costos de salida*	No cobramos una tarifa de salida por este producto, pero la persona que le vende el producto puede hacerlo.	0,00 euros
Costos continuos que se toman cada año		
Honorarios de gestión y otros costos administrativos o de operación	0,10 % del valor de su inversión anual. Este porcentaje se basa en los costes reales del último año.	2,50 euros
Costos de transacción	No cobramos ninguna tarifa de transacción por este producto.	0,00 euros
Costes incidentales asumidos en condiciones específicas		
Honorarios por desempeño	Este producto no tiene costo de rendimiento.	0,00 euros

* Mercado Secundario: dado que el Subfondo es un ETF, los inversores que no sean Participantes Autorizados generalmente solo podrán comprar o vender acciones en el mercado secundario. Por consiguiente, los inversores pagarán comisiones de corretaje y/o costes de transacción en relación con sus operaciones en bolsa. Estas comisiones de corretaje y/o costes de transacción no son cobrados ni abonados ni por el Subfondo ni por la Sociedad Gestora, sino al propio intermediario del inversor. Además, los inversores también podrían asumir los costes de los diferenciales de compra-venta, es decir, la diferencia entre los precios de compra y venta de las acciones.

Mercado primario: Los participantes autorizados que traten directamente con el Fondo pagarán los costos de transacción del mercado primario relacionados.

¿Cuánto tiempo debo mantenerlo y puedo retirar dinero anticipadamente?

Período de tenencia recomendado: 3 meses, basado en nuestra evaluación de las características de riesgo y recompensa y de los costes del Subfondo.

Este producto está diseñado para inversiones a corto plazo; debe estar preparado para mantener su inversión durante al menos 0,25 años. Puede recuperar su inversión en cualquier momento o mantenerla por más tiempo.

Programa de órdenes: La frecuencia de las operaciones se puede consultar en "¿Qué es este producto?". Consulte la sección "¿Cuáles son los costos?" para obtener información sobre las comisiones de salida.

Podrá canjear acciones del Subfondo por acciones de otros subfondos de Lyxor Index Fund de acuerdo con el prospecto de Lyxor Index Fund.

¿Cómo puedo presentar una reclamación?

Si tiene alguna queja, puede:

- Envíe un correo electrónico a Amundi Asset Management a 91-93 boulevard Pasteur, 75015 París, Francia. Envíe
- un correo electrónico a complaints@amundi.com

En caso de reclamación, deberá indicar claramente sus datos de contacto (nombre, dirección, número de teléfono o correo electrónico) y explicar brevemente su reclamación. Encontrará más información en nuestro sitio web www.amundi.fr.

Si tienes alguna queja sobre la persona que te asesoró sobre este producto o te lo vendió, te indicarán dónde presentar la queja.

Otra información relevante

Puede encontrar el folleto, los estatutos, los documentos clave para el inversor, los avisos a los inversores, los informes financieros y otros documentos informativos relacionados con el Subfondo, incluidas diversas políticas publicadas del Subfondo, en nuestro sitio web www.amundi.fr. También puede solicitar una copia de dichos documentos en el domicilio social de la Sociedad Gestora.

Rendimiento histórico: Puede descargar el rendimiento histórico del Subfondo durante los últimos 5 años en www.amundi.fr.

Escenarios de rendimiento: Puede encontrar escenarios de rendimiento anteriores actualizados mensualmente en www.amundi.fr.

Продукт

Lyxor Smart Overnight Return - UCITS ETF D-EUR

Подфонд на Lyxor Index Fund

LU2082999306 - Валута: EUR

Този подфонд е разрешен в Люксембург.

Управляващ дружество: Amundi Asset Management (наричано по-нататък „ние“), а член на Amundi Group от компаниите е упълномощена Франция и е регистрирано от Autorité des marchés financiers.

AMF отговаря за надзора на Amundi Asset Management във връзка с този Основен информационен документ.

За повече информация, моля, вижте www.amundi.fr, обадете се на +33(0)143233030.

Този документ е публикуван на 01/07/2024. на

Какво представя в този продукт?

Тител акция на подфонд на Lyxor Index Fund, предприема тие за колективни инвестиции в прехвърлими ценни книжа (UCITS), създадено като SICAV.

Срок: Срокът на Подфонда не е ограничен. Управляващото дружество може да прекрати фонда чрез ликвидация или сливане с друг фонд в съответствие с законите и изискванията.

Цели: Инвестиционната цел на подфонда е да генерира възвращаемост, свързана с лихвите на паричния пазар. Подфондът е сравнен с € STR (Краткосрочна лихва в евро) комбинирана лихва („Бенчмарк индекс“). Подфондът се управлява активно чрез инвестиране в диверсифицирано портфолио от финансови инструменти в рамките на реда за строг контрол на риска и ликвидността. По-голямата част от инвестициите или експозициите на Подфонда са свързани с Бенчмарк Индекс. Инвестиционната стратегия на подфонда е свързана с референтния индекс, всяко отклонение от референтния индекс е ограничено.

€ STR отразява разходите за върнат не обезпечени заеми в евро на банките, разположени в еврозоната. € STR използва данни за транзакции от всеки ден отчетени за обмен на валута, изготвени от 52-те най-големи банки в еврозоната. Това е средният лихвен процент по заеми, предоставени през деня.

Ежедневно съставеният € STR се изчислява и публикува от Европейската централна банка. € STR се публикува всеки работен ден въз основа на транзакции, проведени и съгласувани през предходния работен ден (отчетната дата, „Т“) с дата на падеж Т+1, които се считат за извършени с изпълняването на коравотията и по този начин отразяват пазарните курсове по безприсъстен начин.

Подфондът не се ползва от каквато и да е имплицитна или изрична гаранция, нито от контрагент по сделка, нито от което и да е образувание, действащо като дис-трибутор на Подфонд. Референтният процент на € STR може да е отрицателен, което може да доведе до отрицателно представяне на Подфонда.

Актуализиран състав на притежанията на Подфонда е достъпен на www.amundi.com. В допълнение, индикативната нетна стойност на активите е публикувана в Reuters и страниците на Bloomberg на Подфонда и може да бъде с поменат и на уебсайтовете на фондовите борси, където Подфондът е листван.

Предвиден инвеститор на дребно: Този продукт е предназначен за инвеститори със средни познания и известен опит в инвестирането във фондове, които се стремят да увеличат стойността на инвестицията си и да получат доход през препоръчителния период на държане с възможност да поемат загуби до сумата инвестирани.

Обратно изкупуване и търгуване: Акциите на Подфонда се котира и търгуват на една или повече фондови борси. При нормални обстоятелства можете да участвате акция в работното време на фондовите борси. Само упълномощени участници (напр. избрани финансови институции) могат да търгуват директно с акция на Подфонда на първичния пазар. Допълнителни подробности са предоставени в проспекта на Lyxor Index Fund.

Политика на разпределение: Наличните за разпределение суми на Фонда (ако има такива) ще бъдат разпределени.

Повече информация: Можете да получите допълнителна информация за Подфонда, включително проспекта и финансовите отчети, които са достъпни на и безплатно на такса при поискване от: Amundi Asset Management на адрес 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Париж, Франция. Нетната стойност на активите на подфонда е достъпна на www.amundi.lu.

Депозитар: Societe Generale Люксембург.

Какви са рисковете и какво могат да получат в замяна?

ИНДИКАТОР ЗА РИСК



По-нисък риск

По-висок риск



Индикаторът за риск предполага, че съществува вероятност за губене на продуктите за 3 месеца.

Обобщеният индикатор за риск е ръководство за нивото на риск на този продукт в сравнение с другите продукти. Показва колко вероятно е продуктът да загуби пари поради движение на пазарите или защото не сме в състояние да ви платим.

Класифицираме този продукт като 1 от 7, което е най-ниският риск клас. Това означава потенциалните загуби от бъдещи предствания не на много отрискованост, и е много малко вероятно лошите пазарни условия да повлияят на способността ни да ви плащаме.

Допълнителни рискове: Рискът от пазарната ликвидност може да увеличи вариациите в предстванията на продукта.

Този продукт не включва никаква защита срещу бъдещи пазарни резултати, така че можете да загубите част или цялата си инвестиция.

Освен рисковете, включени в индикатора за риск, другите рискове могат да повлияят на предстванията на Подфонда. Моля, вижте проспекта на Luxor Index Fund.

СЦЕНАРИИ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ

Показаните неблагоприятни, умерени и благоприятни сценарии са илюстрации, използвайки най-лошото, средното и най-доброто предствания на Подфонда през последните 10 години. Пазарите могат да се развият много различно в бъдеще. Стрес сценарият показва какво можете да получите обратно при екстремни пазарни обстоятелства.

Това, което получавате от този продукт, зависи от бъдещото предствания на пазара. Развитието на пазара в бъдеще е несигурно и не може да бъде точно прогнозирано.

Препоръчителен период на задържане: 3 месеца		Ако излезете след 3 месеца
Инвестиция: 10 000 евро		
Сценарий		
Минимум	Няма минимална гарантирана доходност. Може да загубите част или цялата си инвестиция.	
Сценарий на стрес	Какво можете да получите обратно след разходите Средна възвращаемост всяка	9 960 евро -0,4%
Неблагоприятен сценарий	Година Какво можете да получите обратно след разходите Средна възвращаемост всяка година	9 990 евро -0,1%
Умерен сценарий	Какво можете да получите обратно след разходите Средна възвращаемост всяка година	9 990 евро -0,1%
Благоприятен сценарий	Какво можете да получите обратно след разходите Средна възвращаемост всяка година	10 110 евро 1,1%

Показаните цифри включват всички разходи за самия продукт, но могат или не могат да включват всички разходи, които плащате на вашия съветник или дистрибутор. Цифрите не вземат предвид вашата лична данъчна ситуация, което също може да повлияе на сумата, която получавате обратно.

Този тип сценарий се случва за инвестиция, използвайки подходи щипрокс.

Благоприятен сценарий: този тип сценарий е възникнал за инвестиция между 29/02/2024 и 31/05/2024.

Умерен сценарий: този тип сценарий е възникнал за инвестиция между 31/10/2017 и 31/01/2018

Неблагоприятен сценарий: този тип сценарий е настъпил за инвестиция между 31/07/2019 и 31/10/2019.

Какво се случва, ако Amundi Asset Management не може да изплати?

Отделен пул от активи се инвестира и поддържа за всеки Подфонд на Luxor Index Fund. Активите и пасивите на Подфонда са разделени от тези на другите подфондове, както и от тези на Управляващото дружество, като между тях нито един от тях няма кръстосана отговорност. Подфондът няма маданос и отговорност, ако управляващото дружество или който да е делегиран дос тавчик на услугите се провали или не изпълни задълженията си.

Какви са разходите?

Лицето, което ви съветва или ви продава този продукт, може да ви таксува другите разходи. Ако е така, този човек ще ви предостави информацията за тези разходи и как те се отразяват на вашата инвестиция.

РАЗХОДИ С ВРЕМЕТО

Таблиците показват сумите, които се вземат от вашата инвестиция за покриване на различни видове разходи. Тези суми зависят от това колко инвестирате и колко дълго държите продукта. Показаните тук суми са илюстрации, базирани на примерна сума на инвестиция и различни възможни инвестиционни периоди.

Ние сме предположили:

- През първата година ще получите обратно сумата, която сте инвестирали (0% годишна доходност). За другите периоди на задържане сме приели продукта работи, както е показано в умерения сценарий.

- Инвестирано с 10 000 евро.

Инвестиция 10 000 евро	
Сценарии	Ако излезете след 3 месеца*
Общи разходи	2 евро
Въедиствие върху годишните разходи**	0,0%

разходи** Препоръчителен период на задържане.

** Това илюстрира как разходите намаляват във връзка с това, което е постигнато през периода на задържане. Например по-късно, че ако излезете на препоръчания период на задържане, с редната ви възвращаемост на година се очаква да бъде -0,08% преди разходите и -0,10% след разходите.

Ние не начисляваме външна данна

Ако сте инвестирали в този продукт като част от вашата диверсифицирана портфолия, показаните разходи не включват допълнителни разходи, които потенциално бихте могли да понесете.

СЪСТАВ НА РАЗХОДИТЕ

Еднодневни разходи при влизане или излизане		Ако излезете след 3 месеца
Входни разходи*	Ние не начисляваме външна данна за този продукт.	До 0 евро
Изходни разходи*	Ние не начисляваме изходна данна за този продукт, но лицето, което ви продава продукта, може да го направи.	0,00 евро
Текущи разходи, вземани всяка година		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	0,10% от стойността на вашата инвестиция на година. Този процент се основава на действителните разходи през последната година.	2,50 евро
Транзакционни разходи	Ние не начисляваме такса за транзакция за този продукт.	0,00 евро
Случайни разходи, взети при определени условия		
Такси за изпълнение	За този продукт няма такса за изпълнение.	0,00 евро

* Вторичен пазар т.е. като Фондът е ETF, инвеститорите, които не са организирани участници и, обикновено ще могат да купуват или продават акции с амо на вторичния пазар. Съответно, инвеститорите ще плащат такси за посрещане на транзакционни разходи във връзка с техните сделки на фондова(и) борса(и). Тези брокерски такси и/или транзакционни разходи не се начисляват от, нито се плащат на Фондът, нито на Управляващото дружество, а на обекта на посрещане посредник на инвеститора. В допълнение, инвеститорите могат също така да поемат разходите за предове "купува-продава"; което означава разликата между цените, на които акциите могат да бъдат закупени и продадени.

Първичен пазар: Упълномощените участници и, работещи пряко с Фондът, ще заплатят с връзките транзакционни разходи на първичния пазар.

Колко дълго трябва да държа и мога ли да изтегля пари по-рано?

Препоръчителен период на задържане: 3 месеца се основава на нашата оценка на характеристиките на риска и възможното поведение на разходите на Фондът.

Този продукт е предназначен за краткосрочна инвестиция; трябва да сте готови да осъществите инвестициите поне 0,25 години. Можете да изкупите инвестицията си и по-късно, ако искате, или да задържите позицията.

График на портфейла: Подробно тук за честотата на сделки можете да намерите в „Какъв е този продукт?“ . Моля, вижте "Какви са разходите?" раздел за подробности относно всички такси за излизане.

Можете да обмените акциите на Фондът за акции на друг фонд, например Lyxor Index Fund в съответствие с проспекта на Lyxor Index Fund.

Как мога да се оплача?

Ако имате някакви оплаквания, можете:

- Изпратете имейл до Amundi Asset Management на адрес 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Париж, Франция
- Изпратете имейл до жалоби@amundi.com

В случай на оплакване трябва да посочите с вашите данни за контакт (име, адрес, телефонен номер или имейл адрес) и да предоставите кратко обяснение на оплакването си. Повече информация можете да намерите на нашия уебсайт www.amundi.fr.

Ако имате оплакване от лицето, което ви е продало, то ще ви кажат къде да се оплачете.

Друга поддръжка информация

Можете да намерите проспекта, уставите, ключовите документи за инвеститорите, извещенията до инвеститорите, финансовите отчети и допълнителните информационни документи, свързани с Фондът, включително различни публичувани политики на Фондът, на нашия уебсайт www.amundi.fr. Можете също така да поискате копие от тези документи в едвалицето на Управляващото дружество.

Минали резултати: Можете да изтеглите предишни резултати на Фондът през последните 5 години на www.amundi.fr.

Сценарии за ефективност: Можете да намерите предишни сценарии за ефективност, актуализирани ежемесечно на www.amundi.fr.

Svrha: Ovaj dokument pruža ključne informacije o vašem investicijskom proizvodu. To nije marketinški materijal. podaci o The su potrebni prema zakonu kako bi se razumjeli prirodni rizici, troškovi, potencijalni dobici i gubici ovog proizvoda i tebi pripadajućega drugima drugim proizvodima.

To nije marketinški materijal.

Proizvod

Lyxor Smart Overnight Return - UCITS ETF D-EUR

Pod-fond Lyxor Index Funda

LU2082999306 - Valuta: EUR

Ovaj Pod-fond je odobren u Luksemburgu.

Društvo za upravljanje: Amundi Asset Management (u daljnjem tekstu: "mi"), regulirano od a član

Grupa tvrtki Amundi ovlaštena je u

Francuska

strane Autorité des marchés financiers.

AMF je odgovoran za nadzor Amundi Asset Managementa u vezi s ovim Dokumentom s ključnim informacijama.

Za više informacija, molimo pogledajte www.amundi.fr nazovite +33 143233030.

Ovaj dokument je objavljen 01.07.2024. na

Što je ovaj proizvod?

Vrsta: Dionice podfonda Lyxor Index Funda, Poduzeća za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS), osnovanog kao SICAV.

Trajanje: Trajanje Pod-fonda je neograničeno. Društvo može prestati s radom fonda likvidacijom ili pripajanjem drugom fondu u skladu sa zakonskim zahtjevima.

Ciljevi: Cilj ulaganja Pod-fonda je ostvariti povrat povezan sa stopama na tržištu novca. Pod-fond se uspoređuje s €STR

(Euro Short-Term Rate) složena stopa ("Referentni indeks"). Pod-fondom se aktivno upravlja ulaganjem u diversificirani portfelj financijskih instrumente u okruženju stroge kontrole rizika i likvidnosti. Većina ulaganja ili izloženosti pod-fonda povezana je s referentnom vrijednošću Indeksi. Strategija ulaganja Pod-fonda povezana je s referentnim indeksom, svako odstupanje od referentnog indeksa je ograničeno.

€STR odražava veleprodajne troškove neosiguranog prekonoćnog zaduživanja banaka u europodručju u eurima. €STR svakodnevno koristi podatke o transakcijama izvješća o mjenjačnicama koje su izradile 52 najveće banke u eurozoni. To je prosječna kamatna stopa na kredite dane tijekom dana.

Dnevni složeni iznos €STR izračunava i objavljuje Europska središnja banka. €STR se objavljuje svakog radnog dana na temelju transakcije provedene i namirene prethodnog radnog dana (datum izvještavanja "T") s datumom dospjeća T+1 za koje se smatra da su izvršavaju se izvan dohvata ruke i stoga odražavaju tržišne stope na nepristran način.

Pod-fond nema koristi od bilo kakvog implicitnog ili eksplicitnog jamstva, niti od ugovorne strane u zamjeni niti od bilo kojeg subjekta koji djeluje kao distributer Pod-fond. Referentna stopa €STR može biti negativna, što može rezultirati negativnim rezultatima Pod-fonda.

Ažurirani sastav udjela Pod-fonda dostupan je na www.amundietf.com. Osim toga, indikativna neto vrijednost imovine objavljena je na Reutersu i Bloomberg stranicama Pod-fonda, a također se mogu spomenuti na web stranicama burzi na kojima je Pod-fond izlistan.

Predviđeni mali ulagač: Ovaj je proizvod namijenjen ulagačima s prosječnim znanjem i određenim iskustvom ulaganja u fondove, koji žele povećati vrijednost svog ulaganja i ostvariti prihod tijekom preporučenog razdoblja držanja uz mogućnost snošenja gubitaka do iznosa uloženo.

Otkup i trgovanje: Dionice pod-fonda kotiraju i njima se trguje na jednoj ili više burzi. U normalnim okolnostima možete sudjelovati dionica u vrijeme trgovanja burzi. Samo ovlašteni sudionici (npr. odabrane financijske institucije) mogu izravno trgovati dionicama Pod-fond na primarnom tržištu. Daljnji detalji navedeni su u prospektu Lyxor Index Funda.

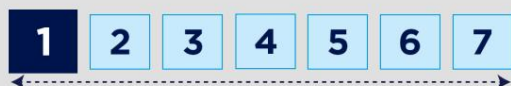
Politika raspodjele: Iznosi Fonda dostupni za raspodjelu (ako postoje) bit će raspodijeljeni.

Više informacija: možete dobiti dodatne informacije o Pod-fondu, uključujući prospekt i financijska izvješća koja su dostupna na i besplatno naplata na zahtjev od: Amundi Asset Management na adresi 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Pariz, Francuska. Neto vrijednost imovine Pod-fonda dostupna je na www.amundi.lu.

Depozitar: Societe Generale Luxembourg.

Koji su rizici i što mogu dobiti zauzvrat?

POKAZATELJI RIZIKA



Manji rizik

Veći rizik



Indikator rizika pretpostavlja da čuvate proizvod 3 mjeseca.

Sažeti pokazatelj rizika vodič je za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da će proizvod izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zato što vam nismo u mogućnosti platiti.

Ovaj proizvod smo klasificirali kao 1 od 7, što je najniža klasa rizika. Time se potencijalni gubici budućih performansi ocjenjuju na vrlo niskoj razini, i vrlo je malo vjerojatno da će loši tržišni uvjeti utjecati na našu sposobnost da vam platimo.

Dotadni rizici: Rizik tržišne likvidnosti mogao bi povećati varijacije izvedbe proizvoda.

Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih performansi, tako da biste mogli izgubiti neke ili sve svoje investicije.

Osim rizika uključenih u pokazatelj rizika, drugi rizici mogu utjecati na uspješnost Pod-fonda. Molimo pogledajte prospekt Lyxor Index Funda.

SCENARIJI IZVOĐENJA

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji su ilustracije koje koriste najgore, prosječne i najbolje rezultate Pod-fonda tijekom posljednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij pokazuje što biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim okolnostima.

Ono što ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućem tržišnom učinku. Razvoj tržišta u budućnosti je neizvjestan i ne može biti točno predvidjeti.

Preporučeno razdoblje držanja: 3 mjeseca		
Investicija 10.000 EUR		
Scenariji		Ako izadete nakon 3 mjeseca
Minimum	Ne postoji minimalni zajamčeni povrat. Mogli biste izgubiti neke ili sve svoje investicije.	
Scenarij stresa	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova	9.960 eura
	Prosječni povrat svake godine	-0,4%
Nepovoljan scenarij	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova	9.990 eura
	Prosječni povrat svake godine	-0,1%
Umjereni scenarij	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova	9.990 eura
	Prosječni povrat svake godine	-0,1%
Povoljan scenarij	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova	10.110 eura
	Prosječni povrat svake godine	1,1%

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda, ali mogu, ali ne moraju uključivati sve troškove koje plaćate svom savjetniku ili distributeru. The brojke ne uzimaju u obzir vašu osobnu poreznu situaciju, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Ova vrsta scenarija dogodila se za ulaganje koje koristi odgovarajući proxy.

Povoljan scenarij: ova vrsta scenarija dogodila se za ulaganje između 29. veljače 2024. i 31. svibnja 2024.

Umjereni scenarij: ova vrsta scenarija dogodila se za investiciju između 31.10.2017. i 31.1.2018.

Nepovoljan scenarij: ova vrsta scenarija dogodila se za investiciju između 31.7.2019. i 31.10.2019.

Što se događa ako Amundi Asset Management ne može isplatiti?

Za svaki pod-fond Lyxor indeksnog fonda ulaže se i održava zaseban skup imovine. Imovina i obveze Pod-fonda su odvojene od onih drugih podfondova kao i od onih Društva za upravljanje, i ne postoji unakrsna odgovornost među njima. Pod-fond ne bi bio odgovoran ako Društvo za upravljanje ili bilo koji ovlašteni pružatelj usluga propadne ili ne ispunji svoje obveze.

Koliki su troškovi?

Osoba koja vam savjetuje ili prodaje ovaj proizvod može vam naplatiti druge troškove. Ako je tako, ta će vam osoba dati informacije o tim troškovima i kako utječu na vaše ulaganje.

TROŠKOVI TIJEKOM VREMENA

Tablice prikazuju iznose koji se uzimaju iz vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o tome koliko ulažete i koliko dugo držite proizvod. Ovdje prikazani iznosi ilustracije su temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različitih mogućih ulaganja razdoblja.

Pretpostavili smo:

- U prvoj godini bi vam se vratio iznos koji ste uložili (0 % godišnji povrat). Za ostala razdoblja držanja pretpostavili smo proizvod radi kao što je prikazano u umjerenom scenariju.

- Uloženo je 10.000 eura.

Investicija 10.000 EUR	
Scenariji	Ako izađete nakon 3 mjeseca*
Ukupni troškovi	2 €
Godišnji učinak na troškove**	0,0%

* Preporučeno razdoblje držanja.

** Ovo ilustrira kako troškovi smanjuju vaš povrat svake godine tijekom razdoblja držanja. Na primjer, pokazuje da ako izađete u preporučenom razdoblju držanja, predviđa se da će vaš prosječni godišnji povrat biti -0,08% prije troškova i -0,10% nakon troškova.

Ne naplaćujemo startninu

Ako ste uložili u ovaj proizvod kao dio ugovora o osiguranju, prikazani troškovi ne uključuju dodatne troškove koje biste potencijalno mogli snositi.

SASTAV TROŠKOVA

Jednokratni troškovi pri ulasku ili izlasku		Ako izađete nakon 3 mjeseca
Troškovi ulaska*	Za ovaj proizvod ne naplaćujemo ulaznu naknadu.	Do 0 EUR
Izlazni troškovi*	Ne naplaćujemo izlaznu naknadu za ovaj proizvod, ali to može učiniti osoba koja vam prodaje proizvod.	0,00 EUR
Tekući troškovi koji se uzimaju svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi	0,10% vrijednosti vaše investicije godišnje. Ovaj postotak temelji se na stvarnim troškovima tijekom prošle godine.	2,50 EUR
Troškovi transakcije	Za ovaj proizvod ne naplaćujemo transakcijsku naknadu	0,00 EUR
Slučajni troškovi uzeti pod određenim uvjetima		
Naknade za učinak	Za ovaj proizvod nema naknade za izvedbu.	0,00 EUR

* Sekundarno tržište: budući da je pod-fond ETF, ulagači koji nisu ovlašteni sudionici općenito će moći kupovati ili prodavati dionice samo na sekundarnom tržištu. Sukladno tome, ulagači će platiti brokerske naknade i/ili transakcijske troškove u vezi s njihovim poslovanjem na burzama. Ove brokerske naknade i/ili troškove transakcije ne naplaćuju niti se plaćaju Pod-fondu niti Društvu za upravljanje, već posredniku ulagača. Osim toga, ulagači također mogu snositi troškove "bid-ask" spreadova; što znači razlika između cijena po kojima se dionice mogu kupiti i prodati.

Primarno tržište: Ovlašteni sudionici koji posluju izravno s Fondom platit će povezane transakcijske troškove primarnog tržišta.

Koliko dugo ga trebam držati i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja: 3 mjeseca temelji se na našoj procjeni rizika i karakteristika dobitka te troškova Pod-fonda.

Ovaj proizvod je dizajniran za kratkoročno ulaganje; trebali biste biti spremni ostati uloženi najmanje 0,25 godina. Svoje ulaganje možete otkupiti u bilo kojem trenutku ili ga zadržati duže.

Raspored narudžbi: pojedini učešćari trgovanja mogu se pronaći pod "Što je ovaj proizvod?". Pogledajte "Koji su troškovi?" odjeljak za pojedini o svim izlaznim naknadama.

Možete zamijeniti dionice Pod-fonda za dionice drugih pod-fordova Lyxor Index Fund-a u skladu s prospektom Lyxor Index Fund-a.

Kako se mogu žaliti?

Ako imate bilo kakvih pritužbi, možete:

- Pošaljite e-poštu Amundi Asset Managementu na adresu 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Pariz, Francuska
- Pošaljite e-poštu na pritožbe@amundi.com

U slučaju prigovora morate jasno naznačiti svoje kontakt podatke (ime, adresu, telefonski broj ili e-mail adresu) i ukratko obrazložiti svoj prigovor. Više informacija dostupno je na našoj web stranici www.amundi.fr.

Ako imate pritužbu na osobu koja vam je savjetovala ovaj proizvod ili koja vam ga je prodala, ona će vam reći gdje se možete žaliti.

Druge relevantne informacije

Na našoj web stranici www.amundi.fr možete pronaći prospekt, statute, ključne dokumente za ulagatelje, obavijesti za ulagatelje, financijska izvješća i dokumente s dodatnim informacijama koji se odnose na Pod-fond uključujući različite objavljene politike Pod-fonda. Također možete zatražiti kopiju takvih dokumenata u sjedištu Društva za upravljanje.

Prošla izvedba: Možete preuzeti prošlu izvedbu Pod-fonda u zadnjih 5 godina na www.amundi.fr.

Scenariji izvedbe: prethodne scenarije izvedbe možete pronaći ažurirane na mjesečnoj bazi na www.amundi.fr.

Produkt

Lyxor Smart Overnight Return – UCITS ETF D-EUR

Podfond fondu Lyxor Index Fund

LU2082999306 - Měna: EUR

Tento podfond je autorizován v Lucembursku.

Správcovská společnost: Amundi Asset Management (dále: "my"), regulovaná Autorité des A člen

Amundi Group of companies, je autorizována v

Francie a

marchés financiers.

AMF odpovídá dohled nad Amundi Asset Management ve vztahu k tomuto dokumentu klíčových informací.

Další informace najdete na www.amundi.fr nebo +33 143233030.

nebo Tento dokument byl publikován 01.07.2024. na

Co je to za produkt?

Typ: Akcie podfondu Lyxor Index Fund, podniku pro kolektivní investování do převoditelných cenných papírů (UCITS), založeného jako SICAV.

Doba trvání: Doba trvání Podfondu je neomezená. Správcovská společnost může ukončit fond likvidací nebo sloučením s jiným fondem v souladu s právními požadavky.

Cíle: Investičním cílem Podfondu je generovat výnos spojený se sazbami peněžního trhu. Podfond je srovnáván s € STR

(Euro Short-Term Rate) složená sazba („Benchmark Index“). Podfond je aktivně řízen investováním do diverzifikovaného finančního portfolia nástroje v prostředí přísné kontroly rizik a likvidity. Většina investic nebo expozice podfondu je spojena s benchmarkem Index. Investiční strategie podfondu je propojena se srovnávacím indexem, jakákoli odchylka od srovnávacího indexu je omezená.

€ STR odráží velkoobchodní eurové nezajištěné jednodenní výpůjční náklady bank sídlících v eurozóně. € STR používá transakční data denně zprávy o směnných kurzech vytvořené 52 největšími bankami v eurozóně. Je to průměrná úroková sazba z půjček poskytnutých během dne.

Denní složený € STR vypočítává a zveřejňuje Evropská centrální banka. € STR se zveřejňuje každý pracovní den na základě transakce provedené a vypořádané předchozí pracovní den (datum vykazání „T“) se splatností T+1, které se považují za jsou prováděny za tržních podmínek, a odrážejí tak tržní sazby nezaujatým způsobem.

Podfond nevyužívá žádnou implicitní ani výslovnou záruku, ani od swapové protistrany ani od žádného subjektu jednajícího jako distributor Podfond. Referenční sazba € STR může být záporná, což by mohlo vést k negativní výkonnosti Podfondu.

Aktualizované složení podílů podfondu je k dispozici na www.amundiETF.com. Kromě toho je indikativní hodnota čistých aktiv zveřejněna na Reuters a Bloomberg stránkách Podfondu a mohou být také zmíněny na webových stránkách burz, kde je Podfond kotován.

Zamýšlený retailový investor: Tento produkt je určen pro investory s průměrnými znalostmi a určitými zkušenostmi s investováním do fondů, kteří chtějí zvýšit hodnotu své investice a získat výnos po doporučenou dobu držení se schopností nést ztráty až do výše investoval.

Odkup a obchodování: Akcie Podfondu jsou kotovány a obchodovány na jedné nebo více burzách cenných papírů. Za normálních okolností se můžete domluvit akcií během obchodních hodin burz. S akciami mohou přímo obchodovat pouze oprávnění účastníci (např. vybrané finanční instituce) podfondu na primárním trhu. Další podrobnosti jsou uvedeny v prospektu fondu Lyxor Index Fund.

Distribuční politika: Částky Fondu, které jsou k dispozici k distribuci (pokud existují), budou rozděleny.

Další informace: Můžete získat další informace o podfondu, včetně prospektu a finančních zpráv, které jsou dostupné na adrese a zdarma poplatek na vyžádání od: Amundi Asset Management na adrese 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paříž, Francie. Čistá hodnota aktiv podfondu je k dispozici na www.amundi.lu.

Depozitář: Societe Generale Luxembourg.

Jaká jsou rizika a co mohou získat na oplátku?

INDIKÁTOR RIZIKA



Ukazatel rizika předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 3 měsíců.

Souhrnný ukazatel rizika je vodítkem pro míru rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze kvůli pohybu na trzích nebo proto, že vám nejsme schopni zaplatit.

Tento produkt jsme klasifikovali jako 1 ze 7, což je nejnižší riziková třída. To hodnotí potenciální ztráty z budoucí výkonnosti na velmi nízké úrovni, a je velmi nepravděpodobné, že by špatné podmínky na trhu ovlivnily naši schopnost platit vám.

Další rizika: Riziko likvidity trhu by mohlo zesílit variace výkonnosti produktů.

Tento produkt neobsahuje žádnou ochranu před budoucí výkonností trhu, takže byste mohli ztratit část nebo celou svou investici.

Kromě rizik zahrnutých v ukazateli rizika mohou výkonnost Podfondu ovlivnit i další rizika. Přečtěte si prosím prospekt fondu Lyxor Index Fund.

SCÉNÁŘE VÝKONU

Uvedené nepříznivé, mírné a příznivé scénáře jsou ilustracemi využívajícími nejhorší, průměrnou a nejlepší výkonnost podfondu za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět v extrémních tržních podmínkách.

To, co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Vývoj trhu v budoucnu je nejistý a nemůže být přesně předpovězeno.

Doporučená doba držení: 3 měsíce		
Investice 10 000 EUR		
Scénáře		Pokud odejdete po 3 měsíce
Minimální	Neexistuje žádný minimální garantovaný výnos. Můžete ztratit část nebo celou svou investici.	
Stresový scénář	Co můžete získat zpět po nákladech Průměrný roční výnos Co můžete získat	9 960 € -0,4 %
Nepříznivý scénář	zpět po nákladech Průměrný výnos za rok	9 990 € -0,1 %
Mírný scénář	Co můžete získat zpět po nákladech Průměrná návratnost každý rok	9 990 € -0,1 %
Příznivý scénář	Co můžete získat zpět po nákladech Průměrná návratnost každý rok	10 110 € 1,1 %

Uvedené údaje zahrnují všechny náklady na samotný produkt, ale mohou nebo nemusí zahrnovat všechny náklady, které platíte svému poradci nebo distributorovi. The čísla nezohledňují vaši osobní daňovou situaci, což může také ovlivnit, kolik dostanete zpět.

Tento typ scénáře nastal u investice pomocí vhodného proxy.

Příznivý scénář: tento typ scénáře nastal pro investici mezi 29. 2. 2024 a 31. 5. 2024.

Střední scénář: tento typ scénáře nastal u investice mezi 31. 10. 2017 a 31. 1. 2018

Nepříznivý scénář: tento typ scénáře nastal u investice mezi 31. 7. 2019 a 31. 10. 2019 .

Co se stane, když Amundi Asset Management nebude moci vyplatit?

Pro každý podfond fondu Lyxor Index Fund se investuje a udržuje samostatná skupina aktiv. Aktiva a pasiva Podfondu jsou oddělena od podfondů jiných podfondů i od obhospodařovatelské společnosti a mezi žádným z nich neexistuje křížová odpovědnost. Podfond nenes odpovědnost v případě selhání nebo selhání správcovské společnosti nebo jakéhokoli pověřeného poskytovatele služeb.

jaké jsou náklady?

Osoba, která vám radí nebo prodává tento produkt, vám může účtovat další náklady. Pokud ano, tato osoba vám poskytne informace o těchto nákladech a jak ovlivňují vaši investici.

NÁKLADY V ČASE

V tabulkách jsou uvedeny částky, které jsou z vaší investice odebírány na pokrytí různých typů nákladů. Tyto částky závisí na tom, kolik investujete, a jak dlouho držíte produkt. Zde uvedené částky jsou ilustrace založené na příkladu výše investice a různých možných investic období.

Předpokládali jsme:

- V prvním roce byste dostali zpět částku, kterou jste investovali (0 % roční výnos). Pro ostatní období držení jsme produkt převzali funguje tak, jak je ukázáno v mírném scénáři.

- Je investováno 10 000 EUR.

Investice 10 000 EUR	
Scénáře	Pokud odejdete po 3 měsíce*
Celkové náklady	2 €
Roční dopad na náklady** *	0,0 %

Doporučená doba držení.
 ** Toto ilustruje, jak náklady snižují vaši návratnost každý rok po dobu držení. Například ukazuje, že pokud skončíte v doporučené době držení, váš průměrný roční výnos se odhaduje na -0,08 % před náklady a -0,10 % po nákladech.
 Neúčtujeme vstupní poplatek

Pokud jste do tohoto produktu investovali v rámci pojistné smlouvy, uvedené náklady nezahrnují dodatečné náklady, které byste případně mohli nést.

SKLADBA NÁKLADŮ

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud odejdete po 3 měsících
Vstupní náklady*	Za tento produkt neúčtujeme vstupní poplatek.	Do 0 EUR
výstupní náklady*	Za tento produkt neúčtujeme výstupní poplatek, ale může tak učinit osoba, která vám produkt prodává.	0,00 EUR
Průběžné náklady vynaložené každý rok		
Poplatky za správu a další administrativní nebo provozní náklady	0,10 % z hodnoty vaší investice ročně. Toto procento vychází ze skutečných nákladů za poslední rok.	2,50 EUR
Transakční náklady	Za tento produkt neúčtujeme transakční poplatek	0,00 EUR
Vedlejší náklady vynaložené za specifických podmínek		
Výkonové poplatky	Za tento produkt se neplatí žádný poplatek za výkon.	0,00 EUR

* Sekundární trh: protože podfond je ETF, investoři, kteří nejsou autorizovanými účastníky, budou obecně moci nakupovat nebo prodávat akcie pouze na sekundárním trhu. V souladu s tím budou investoři platit makléřské poplatky a/nebo transakční náklady v souvislosti s jejich obchodováním na burze (burzách). Tyto zprostředkovatelské poplatky a/nebo transakční náklady nejsou účtovány ani splatné podfondu ani správcovské společnosti, ale vlastnímu zprostředkovateli investora. Kromě toho mohou investoři také nést náklady na spready „bid-ask“; což znamená rozdíl mezi cenami, za které lze akcie koupit a prodat.

Primární trh: Oprávnění účastníci jednající přímo s Fondem zaplatí související transakční náklady na primárním trhu.

Jak dlouho jej mám držet a mohu si peníze vybrat dříve?

Doporučená doba držení: 3 měsíce vychází z našeho posouzení rizikových a výnosových charakteristik a nákladů Podfondu.

Tento produkt je určen pro krátkodobé investice; měli byste být připraveni zůstat investováni alespoň 0,25 roku. Svou investici můžete kdykoli umořit nebo ji držet déle.

Harmonogram objednávek: Podrobnosti o frekvenci obchodování naleznete v části "Co je to za produkt?". Viz "Jaké jsou náklady?" sekce pro podrobnosti o případných výstupních poplatcích.

Akcie podfondu můžete vyměnit za akcie jiných podfondů Lyxor Index Fund v souladu s prospektem Lyxor Index Fund.

Jak si mohu stěžovat?

Máte-li jakékoli stížnosti, můžete:

- E-mail Amundi Asset Management na adrese 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paříž, Francie
- E-mail na stiznosti@amundi.com

V případě stížnosti musíte jasně uvést své kontaktní údaje (jméno, adresu, telefonní číslo nebo e-mailovou adresu) a poskytnout stručné vysvětlení své stížnosti. Více informací je k dispozici na našich webových stránkách www.amundi.fr.

Pokud máte stížnost na osobu, která vám tento výrobek poradila nebo kdo vám jej prodal, řeknou vám, kde si stěžovat.

Další relevantní informace

Prospekt, stanovy, klíčové dokumenty pro investory, oznámení pro investory, finanční zprávy a další informační dokumenty týkající se Podfondu včetně různých zveřejněných zásad Podfondu naleznete na našich webových stránkách www.amundi.fr. Kopii těchto dokumentů si také můžete vyžádat v sídle správcovské společnosti.

Minulá výkonnost: Minulou výkonnost Podfondu za posledních 5 let si můžete stáhnout na www.amundi.fr.

Scénáře výkonu: Předchozí scénáře výkonu aktualizované měsíčně na www.amundi.fr.

Produkt

Lyxor Smart Overnight Return - UCITS ETF D-EUR

En afdeling af Lyxor Index Fund

LU2082999306 - Valuta: EUR

Denne afdeling er autoriseret i Luxembourg.

Administrationsselskab: Amundi Asset Management (herefter: "vi"), reguleret af Autorité des marchés financiers (AMF) i Frankrig og Amundi Group of companies, er autoriseret i Frankrig og

AMF er ansvarlig for at føre tilsyn med Amundi Asset Management i forhold til dette Nøgleinformationsdokument.

For mere information, se venligst www.amundi.lu eller +33 143233030.

Dette dokument blev offentliggjort 01/07/2024.

Hvad er dette produkt?

Type: Andele i en afdeling af Lyxor Index Fund, et selskab for kollektive investeringer i omsættelige værdipapirer (UCITS), etableret som en SICAV.

Løbetid: Afdelingens løbetid er ubegrænset. Administrationsselskabet kan opsigte fonden ved likvidation eller fusion med en anden fond i overensstemmelse med lovkrav.

Mål: Afdelingens investeringsmål er at generere et afkast, der er knyttet til pengemarkedsrenterne. Afdelingen er benchmarket med €STR (Euro Short-Term Rate) sammensat rente ("Benchmark Index"). Afdelingen forvaltes aktivt ved at investere i en diversificeret portefølje af finansielle instrumenter inden for et strengt risiko- og likviditetskontrollmiljø. Størstedelen af Afdelingens investering eller eksponering er knyttet til Benchmark Indeks. Afdelingens investeringsstrategi er knyttet til benchmarkindekset, enhver afvigelse fra benchmarkindekset er begrænset.

€STR afspejler engros-euro usikrede dag-til-dag låneomkostninger for banker i euroområdet. €STR bruger transaktionsdata fra dagligt valutavekslingsrapporter udarbejdet af de 52 største banker i euroområdet. Det er den gennemsnitlige rente på lån optaget i løbet af dagen.

Den daglige sammensatte €STR beregnes og offentliggøres af Den Europæiske Centralbank. €STR offentliggøres på hver hverdag baseret på transaktioner udført og afviklet den foregående bankdag (rapporteringsdatoen "T") med en udløbsdato på T+1, som anses for at være blevet udført på armslængde og dermed afspejle markedsrenterne på en upartisk måde.

Afdelingen drager ikke fordel af nogen implicit eller eksplicit garanti, hverken fra en swap-modpart eller fra nogen enhed, der fungerer som distributør af Afdeling. €STR-referencerenten kan være negativ, hvilket kan resultere i en negativ præstation for Afdelingen.

Opdateret sammensætning af afdelingens beholdninger er tilgængelig på www.amundi.lu. Derudover offentliggøres den vejledende indre værdi på Reuters og Bloomberg-siderne i Afdelingen, og kan også blive nævnt på webstederne for de børs, hvor Afdelingen er noteret.

På-tænk detailinvestor: Dette produkt er beregnet til investorer med et gennemsnitligt kendskab til og en vis erfaring med at investere i fonde, der søger at øge værdien af deres investering og modtage indtægter over den anbefalede besiddelsesperiode med evnen til at bære tab op til beløbet investeret.

Indløsning og handel: Afdelingens aktier er noteret og handlet på en eller flere børs. Under normale omstændigheder kan du handle indaktier i børsens åbningstid. Kun autoriserede deltagere (f.eks. udvalgte finansielle institutioner) må handle med aktier direkte med Afdelingen på det primære marked. Yderligere oplysninger findes i prospektet til Lyxor Index Fund.

Udlodningspolitik: Fondens beløb, der er tilgængelige for udlodning (hvis nogen), vil blive uddelt.

Flere oplysninger: Du kan få yderligere oplysninger om afdelingen, herunder prospektet og finansielle rapporter, som er tilgængelige på og gratis afgebyr på anmodning fra: Amundi Asset Management på 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankrig. Afdelingens indre værdi er tilgængelig på www.amundi.lu.

Depositør: Societe Generale Luxembourg.

Hvad er risiciene, og hvad kan jeg få til gengæld?

RISIKOINDIKATOR



Risikoindikatoren forudsætter, at du opbevarer produktet i 3 måneder.

Den sammenfattende risikoindikator er en guide til risikoniveauet for dette produkt sammenlignet med andre produkter. Det viser, hvor sandsynligt det er, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser på markederne, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 1 ud af 7, hvilket er den laveste risikoklasse. Dette vurderer de potentielle tab fra fremtidige resultater til et meget lavt niveau, og dårlige markedsforhold vil sandsynligvis ikke påvirke vores evne til at betale dig.

Yderligere risici: Markedslikviditetsrisikoen kan forstærke variationen i produktets ydeevne.

Dette produkt indeholder ingen beskyttelse mod fremtidig markedsydelse, så du kan miste nogle af eller hele din investering.

Ud over de risici, der er inkluderet i risikoindikatoren, kan andre risici påvirke Afdelingens resultater. Se venligst Lyxor Index Fund-prospektet.

PERFORMANCE SCENARIER

De viste ugunstige, moderate og gunstige scenarier er illustrationer, der bruger Afdelingens dårligste, gennemsnitlige og bedste præstation i løbet af sidste 10 år. Markeder kan udvikle sig meget anderledes i fremtiden. Stressscenariet viser, hvad du kan få igen under ekstreme markedsforhold.

Hvad du får ud af dette produkt afhænger af den fremtidige markedsydelse. Markedsudviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke være det præcist forudsagt.

Anbefalet opholdsperiode: 3 måneder		
Investering 10.000 EUR		
Scenarier		Hvis du forlader efter 3 måneder
Minimum	Der er ingen minimumsgaranti. Du kan miste nogle af eller hele din investering.	
Stressscenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	€9.960
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-0,4 %
Ugunstigt scenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	€9.990
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-0,1 %
Moderat scenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	€9.990
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-0,1 %
Gunstig scenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	€10.110
	Gennemsnitligt afkast hvert år	1,1 %

De viste tal inkluderer alle omkostningerne ved selve produktet, men inkluderer muligvis eller ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller distributør. De tal tager ikke højde for din personlige skattesituation, hvilket også kan have indflydelse på, hvor meget du får tilbage.

Denne type scenarie opstod for en investering med en passende proxy.

Gunstigt scenarie: denne type scenarie fandt sted for en investering mellem 29/02/2024 og 31/05/2024.

Moderat scenarie: denne type scenarie fandt sted for en investering mellem 31/10/2017 og 31/01/2018

Ugunstigt scenarie: denne type scenarie opstod for en investering mellem 31/07/2019 og 31/10/2019.

Hvad sker der, hvis Amundi Asset Management ikke er i stand til at udbetale?

En separat pulje af aktiver investeres og vedligeholdes for hver afdeling af Lyxor Index Fund. Afdelingens aktiver og passiver er adskilte fra andre afdelinger såvel som fra administrationsselskabets, og der er ingen krydsansvar mellem nogen af dem. Afdelingen ville ikke være ansvarlig, hvis administrationsselskabet eller en delegeret tjenesteudbyder skulle fejle eller misligholde.

Hvad er omkostningerne?

Den person, der rådgiver om eller sælger dig dette produkt, kan opkræve andre omkostninger. Hvis det er tilfældet, vil denne person give dig oplysninger om disse omkostninger og hvordan de påvirker din investering.

OMKOSTNINGER OVER TIDEN

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering for at dække forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, og hvor længe du holder produktet. Beløbene vist her er illustrationer baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år ville du få det beløb tilbage, du investerede (0 % årligt afkast). For de øvrige holdeperioder har vi antaget produktet udfører som vist i det moderate scenarie.

- Der investeres 10.000 EUR.

Investering 10.000 EUR	
Scenarier	Hvis du forlader efter 3 måneder*
Samlede omkostninger	€2
Årlig omkostningspåvirkning**	0,0 %

* Anbefalet holdperiode.

** Dette illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer dit afkast hvert år over beholdningsperioden. For eksempel viser det, at hvis du afslutter ved den anbefalede holdeperiode, forventes dit gennemsnitlige afkast pr. år at være -0,08 % før omkostninger og -0,10 % efter omkostninger.

Vi opkræver ikke entré

Hvis du er investeret i dette produkt som en del af en forsikringsaftale, inkluderer de viste omkostninger ikke yderligere omkostninger, som du potentielt kan bære.

SAMMENSÆTNING AF OMKOSTNINGER

Engangsomkostninger ved ind- eller udrejse		Hvis du forlader efter 3 måneder
Indgangsomkostninger*	Vi opkræver ikke et adgangsgæbyr for dette produkt.	Op til 0 EUR
Udgangsomkostninger*	Vi opkræver ikke et udgangsgæbyr for dette produkt, men den person, der sælger dig produktet, kan gøre det.	0,00 EUR
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Administrationsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0,10 % af værdien af din investering om året. Denne procentdel er baseret på faktiske omkostninger i løbet af det sidste år.	2,50 EUR
Transaktionsomkostninger	Vi opkræver ikke et transaktionsgebyr for dette produkt	0,00 EUR
Tilfældige omkostninger taget under særlige forhold		
Præstationsgebyrer	Der er ingen præstationsgebyr for dette produkt.	0,00 EUR

* Sekundært marked: Da Afdelingen er en ETF, vil investorer, der ikke er autoriserede deltagere, generelt kun være i stand til at købe eller sælge aktier på det sekundære marked. I overensstemmelse hermed vil investorer betale kurtag og/eller transaktionsomkostninger i forbindelse med deres handel på børs(er). Disse mæglergebyrer og/eller transaktionsomkostninger opkræves ikke af eller skal betales af afdelingen eller administrationselskabet, men til investorens egen formidler. Derudover kan investorerne også afholde omkostningerne ved "bid-ask"-spænd; betyder forskellen mellem de priser, hvortil aktier kan købes og sælges.

Primært marked: Autoriserede deltagere, der handler direkte med fonden, betaler relaterede transaktionsomkostninger på det primære marked.

Hvor længe skal jeg holde det, og kan jeg tage penge ud tidligt?

Anbefalet beholdningsperiode: 3 måneder er baseret på vores vurdering af risiko- og afkastkarakteristika og omkostninger for Afdelingen.

Dette produkt er designet til kortsigtede investeringer; du bør være forberedt på at forblive investeret i mindst 0,25 år. Du kan til enhver tid indløse din investering eller beholde investeringen længere.

Ordreplan: Nærmere oplysninger om handelsfrekvens kan findes under "Hvad er dette produkt?". Se venligst "Hvad er omkostningerne?" afsnit for detaljer om eventuelle udtrædelsesgebyrer.

Du kan ombytte andele i afdelingen med andele i andre afdelinger af Lyxor Index Fund i overensstemmelse med Lyxor Index Fund-prospektet.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har nogen klager, kan du:

- Send en mail til Amundi Asset Management på 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris,
- Frankrig E-mail til complaints@amundi.com

I tilfælde af en klage skal du tydeligt angive dine kontaktoplysninger (navn, adresse, telefonnummer eller e-mailadresse) og give en kort forklaring på din klage. Mere information er tilgængelig på vores hjemmeside www.amundi.fr.

Hvis du har en klage over den person, der rådgav dig om dette produkt, eller som solgte det til dig, vil de fortælle dig, hvor du skal klage.

Andre relevante oplysninger

Du kan finde prospektet, vedtægterne, nøgleinvestordokumenter, meddelelser til investorer, finansielle rapporter og yderligere informationsdokumenter vedrørende Afdelingen, herunder forskellige offentliggjorte politikker for Afdelingen, på vores websted www.amundi.fr. Du kan også anmode om en kopi af sådanne dokumenter på administrationselskabets vedtægtsmæssige hjemsted.

Tidligere resultater: Du kan downloade Afdelingens tidligere resultater over de sidste 5 år på www.amundi.fr.

Præstationsscenerier: Du kan finde tidligere præstationsscenerier opdateret på månedsbasis på www.amundi.fr.

Product

Lyxor Smart Overnight Return - UCITS ETF D-EUR

Een subfonds van Lyxor Index Fund

LU2082999306 - Valuta: EUR

Dit subfonds is in Luxemburg erkend.

Beheermaatschappij: Amundi Asset Management (hierna: "wij"), gereguleerd door de Autorité A lid van de Amundi Group of Companies is geautoriseerd in Frankrijk en des marchés financiers.

Het AMF is verantwoordelijk voor het toezicht op Amundi Asset Management met betrekking tot dit Essentiële-informatiedocument.

Voor meer informatie kunt u terecht op www.amundi.fr of bellen naar +39 143233030.

Dit document is gepubliceerd op 01/07/2024. op

Wat is dit product?

Type: Aandelen van een subfonds van Lyxor Index Fund, een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE), opgericht als een SICAV.

Looptijd: De looptijd van het subfonds is onbeperkt. De beheermaatschappij kan het fonds beëindigen door liquidatie of fusie met een ander fonds. in overeenstemming met de wettelijke vereisten.

Doelstellingen: De beleggingsdoelstelling van het subfonds is het genereren van een rendement gekoppeld aan de geldmarktrente. Het subfonds is gebenchmark met de €STR (Euro Short-Term Rate) samengestelde rente ("Benchmarkindex"). Het subfonds wordt actief beheerd door te beleggen in een gediversifieerde portefeuille van financiële instrumenten. Instrumenten binnen een strikte risico- en liquiditeitscontroleomgeving. Het grootste deel van de beleggingen of blootstelling van het Subfonds is gekoppeld aan de Benchmark Index. De beleggingsstrategie van het Subfonds is gekoppeld aan de Benchmark Index; afwijkingen ten opzichte van de Benchmark Index zijn beperkt.

De €STR weerspiegelt de groothandelskosten voor ongedekte overnight-leningen in euro van banken in het eurogebied. €STR maakt gebruik van transactiegegevens van dagelijkse Wisselkoersrapporten van de 52 grootste banken in de eurozone. Dit is de gemiddelde rente op leningen die gedurende de dag zijn verstrekt.

De dagelijks samengestelde €STR wordt berekend en gepubliceerd door de Europese Centrale Bank. De €STR wordt elke werkdag gepubliceerd op basis van transacties die zijn uitgevoerd en afgewikkeld op de voorgaande werkdag (de rapportagedatum "T") met een vervaldatum van T+1, die geacht worden te zijn worden tegen marktconforme voorwaarden uitgevoerd en weerspiegelen dus op onpartijdige wijze de marktrente.

Het Subfonds profiteert niet van enige impliciete of expliciete garantie, noch van een swap-tegenpartij, noch van een entiteit die optreedt als distributeur van de Subfonds. De €STR-referentierente kan negatief zijn, wat kan leiden tot een negatieve prestatie van het Subfonds.

De bijgewerkte samenstelling van de beleggingen van het Subfonds is beschikbaar op www.amundi.fr. Daarnaast wordt de indicatieve netto inventariswaarde gepubliceerd op de website van Reuters en Bloomberg-pagina's van het Subfonds en kunnen ook worden vermeld op de websites van de beurzen waar het Subfonds is genoteerd.

Beoogde particuliere belegger: Dit product is bedoeld voor beleggers met een gemiddelde kennis van en enige ervaring met het beleggen in fondsen, die op zoek zijn naar de waarde van hun investering te verhogen en inkomsten te ontvangen gedurende de aanbevolen houdperiode, met de mogelijkheid om verliezen te dragen tot het bedrag geïnvesteerd.

Terugkoop en verhandeling: De aandelen van het Subfonds zijn genoteerd en worden verhandeld op een of meer effectenbeurzen. Onder normale omstandigheden kunt u handelen in aandelen tijdens de handelsuren van de effectenbeurzen. Alleen geautoriseerde deelnemers (bijvoorbeeld geselecteerde financiële instellingen) mogen rechtstreeks handelen in aandelen met Het Subfonds op de primaire markt. Meer informatie vindt u in het prospectus van het Lyxor Index Fund.

Uitkeringsbeleid: De voor uitkering beschikbare bedragen van het Fonds (indien van toepassing) zullen worden uitgekeerd.

Meer informatie: U kunt meer informatie over het Subfonds verkrijgen, inclusief het prospectus en de financiële verslagen die gratis beschikbaar zijn op Kosten op aanvraag bij: Amundi Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Parijs, Frankrijk. De netto inventariswaarde van het subfonds is beschikbaar op www.amundi.lu.

Bewaarder: Societe Generale Luxembourg.

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

RISICO-INDICATOR



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product 3 maanden houdt.

De samenvattende risico-indicator geeft het risiconiveau van dit product aan in vergelijking met andere producten. Hij laat zien hoe groot de kans is dat het product geld verliest door marktbevingingen of omdat wij u niet kunnen betalen.

We hebben dit product geclassificeerd als 1 uit 7, wat de laagste risicoklasse is. Dit betekent dat de potentiële verliezen door toekomstige prestaties zeer laag zijn, en het is zeer onwaarschijnlijk dat slechte marktomstandigheden invloed hebben op onze mogelijkheid om u te betalen.

Extra risico's: Het liquiditeitsrisico van de markt kan de variatie in productprestaties vergroten.

Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktontwikkelingen. U kunt dus een deel of uw gehele investering verliezen.

Naast de risico's die in de risico-indicator zijn opgenomen, kunnen andere risico's de prestaties van het subfonds beïnvloeden. Raadpleeg hiervoor het prospectus van het Lyxor Index Fund.

PRESTATIESCENARIO'S

De getoonde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties die de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het Subfonds over de afgelopen jaren gebruiken. De afgelopen 10 jaar. Markten zouden zich in de toekomst heel anders kunnen ontwikkelen. Het stressscenario laat zien wat je zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat u met dit product krijgt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. Marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet worden voorspeld. nauwkeurig voorspeld.

Aanbevolen houdperiode: 3 maanden		
Investering € 10.000		
Scenario's		Als je na afloop uitstapt 3 maanden
Minimum	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt een deel of uw gehele investering verliezen.	
Stressscenario	Wat u na kosten terug zou kunnen krijgen	€9.960
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,4%
Ongunstig scenario	Wat u na kosten terug zou kunnen krijgen	€9.990
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,1%
Gematigd scenario	Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten	€9.990
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,1%
Gunstig scenario	Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten	€10.110
	Gemiddeld rendement per jaar	1,1%

De getoonde bedragen omvatten alle kosten van het product zelf, maar omvatten mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt.

Bij deze bedragen wordt geen rekening gehouden met uw persoonlijke belastingssituatie, die ook van invloed kan zijn op het bedrag dat u terugkrijgt.

Een dergelijk scenario deed zich voor bij een investering waarbij gebruik werd gemaakt van een geschikte proxy.

Gunstig scenario: dit type scenario deed zich voor voor een investering tussen 29-02-2024 en 31-05-2024.

Gematigd scenario: dit type scenario deed zich voor bij een investering tussen 31/10/2017 en 31/01/2018

Ongunstig scenario: dit type scenario deed zich voor voor een investering tussen 31/07/2019 en 31/10/2019.

Wat gebeurt er als Amundi Asset Management niet kan uitbetalen?

Voor elk subfonds van Lyxor Index Fund wordt een aparte pool van activa belegd en aangehouden. De activa en passiva van het subfonds zijn gescheiden.

van die van andere subfondsen, evenals van die van de Beheermaatschappij, en er is geen sprake van kruisaansprakelijkheid tussen de subfondsen.

is niet aansprakelijk indien de Beheermaatschappij of een gedelegeerde dienstverlener failliet gaat of in gebreke blijft.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u over dit product adviseert of het verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval zal deze persoon u informatie verstrekken over deze kosten en hoe ze uw investering beïnvloeden.

KOSTEN IN DE TIJD

De tabellen tonen de bedragen die van uw belegging worden afgetrokken om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De hier getoonde bedragen zijn illustraties gebaseerd op een voorbeeldinvesteringbedrag en verschillende mogelijke investeringenperiodes.

Wij zijn uitgegaan van:

- In het eerste jaar krijgt u het geïnvesteerde bedrag terug (0% jaarlijks rendement). Voor de overige beleggingsperioden zijn we uitgegaan van het product presteert zoals getoond in het gematigde scenario.
- Er wordt 10.000 euro geïnvesteerd.

Investering € 10.000	
Scenario's	Als je na afloop uitstapt 3 maanden*
Totale kosten	€2
Jaarlijkse kostenimpact** *	0,0%

Aanbevolen houdperiode.

** Dit illustreert hoe kosten uw rendement elk jaar gedurende de beleggingsperiode verlagen. Het laat bijvoorbeeld zien dat als u uitstapt binnen de aanbevolen beleggingsperiode, uw gemiddelde jaarlijkse rendement naar verwachting -0,08% vóór kosten en -0,10% na kosten bedraagt.

Wij vragen geen entreegeld

Indien u in dit product belegt als onderdeel van een verzekeringsovereenkomst, zijn in de getoonde kosten geen aanvullende kosten inbegrepen die u mogelijk zelf moet dragen.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

	Enmalige kosten bij toetreding of uitreding	Als u na 3 maanden uittreedt
Toegangskosten*	Voor dit product rekenen wij geen inschrijfgeld.	Tot 0 EUR
Uitstapkosten*	Wij rekenen geen exit-fee voor dit product, maar de verkoper van het product brengt deze mogelijk wel in rekening.	0,00 EUR
Jaarlijks gemaakte doorlopende kosten		
Beheerskosten en andere administratieve of operationele kosten	0,10% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is gebaseerd op de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	2,50 euro
Transactiekosten	Voor dit product rekenen wij geen transactiekosten	0,00 EUR
Bijkomende kosten die onder specifieke voorwaarden worden gemaakt		
Prestatievergoedingen	Er geldt geen prestatievergoeding voor dit product.	0,00 EUR

* Secundaire markt: omdat het Subfonds een ETF is, kunnen beleggers die geen Geautoriseerde Deelnemers zijn, doorgaans alleen aandelen kopen of verkopen op de secundaire markt. Beleggers betalen derhalve makelaarskosten en/of transactiekosten in verband met hun transacties op de effectenbeurs(en). Deze makelaarskosten en/of transactiekosten worden niet in rekening gebracht door, of betaald aan, het Subfonds of de Beheermaatschappij, maar aan de eigen tussenpersoon van de belegger. Daarnaast kunnen beleggers ook de kosten dragen van "bid-ask" spreads; dit is het verschil tussen de prijzen waartegen aandelen kunnen worden gekocht en verkocht.

Primaire markt: Geautoriseerde deelnemers die rechtstreeks met het Fonds handelen, betalen de gerelateerde transactiekosten op de primaire markt.

Hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik het geld eerder opnemen?

Aanbevolen houdperiode: 3 maanden, gebaseerd op onze beoordeling van de risico- en rendementskenmerken en de kosten van het Subfonds.

Dit product is bedoeld voor kortetermijnbeleggingen; u dient bereid te zijn om minimaal 0,25 jaar belegd te blijven. U kunt uw belegging op elk moment inwisselen of langer aanhouden.

Orderschema: Details over de handelsfrequentie vindt u onder "Wat is dit voor product?". Zie het gedeelte "Wat zijn de kosten?" voor meer informatie over eventuele exitkosten.

U kunt aandelen van het Subfonds omruilen voor aandelen van andere subfondsen van Lyxor Index Fund in overeenstemming met het prospectus van Lyxor Index Fund.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u klachten heeft, kunt u:

- Stuur een e-mail naar Amundi Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Parijs, Frankrijk. Stuur
- een e-mail naar complaints@amundi.com.

In geval van een klacht dient u duidelijk uw contactgegevens (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) te vermelden en een korte toelichting op uw klacht te geven. Meer informatie vindt u op onze website www.amundi.fr.

Als u een klacht hebt over de persoon die u over dit product heeft geadviseerd of die het product aan u heeft verkocht, dan vertelt hij of zij u waar u een klacht kunt indienen.

Overige relevante informatie

U kunt het prospectus, de statuten, de essentiële beleggersdocumenten, de kennisgevingen aan beleggers, de financiële verslagen en andere informatiedocumenten met betrekking tot het subfonds, inclusief diverse gepubliceerde beleidslijnen van het subfonds, vinden op onze website www.amundi.fr. U kunt ook een kopie van deze documenten opvragen bij de statutaire zetel van de beheermaatschappij.

Resultaten uit het verleden: U kunt de resultaten uit het verleden van het Subfonds over de afgelopen 5 jaar downloaden op www.amundi.fr.

Prestatiescenario's: Op www.amundi.fr vindt u de voorgaande, maandelijks bijgewerkte prestatiescenario's.

Eesmärk: see dokument sisaldab põhiteavet selle investeerimistoote kohta. Teave on seadusega nõutav, et aidata mõista selle tegevuse olemust, riske, kulusid, võimalikke kasu ja kahjusid ning sinu võimalikke tootetega.

See ei ole turundusmaterjal.

Toode

Lyxor Smart Overnight Return – UCITS ETF D-EUR

Lyxor Index Fundi allfond

LU2082999306 – Valuuta: EUR

Sellel allfondil on tegevusluba Luksemburgis.

Fondivalitseja: Amundi Asset Management (edaspidi: "meie"), mida reguleerib Autorité des marchés financiers Prantsusmaal ja

Amundi kontsern on volitatud

Prantsusmaa ja

AMF vastutab Amundi Asset Management järelevalve eest seoses käesoleva põhiteabe dokumendiga.

Lisateabe saamiseks vaadake www.amundi.fr, helistage +33 143233030 või

See dokument avaldati 01.07.2024. sisse

Mis see toode on?

Tüüp: SICAV-na asutatud kaubeldavatesse väärtpaperitesse investeerimise ettevõtja (UCITS) Lyxor Index Fundi allfondi aktsiad.

Tähtaeg: allfondi kehtivusaeg on piiramatult. Fondivalitseja võib fondi lõpetada likvideerimise või teise fondiga ühinemise teel vastavalt seaduse nõuetele.

Eesmärgid: allfondi investeerimiseesmärk on teenida rahaturu intressimääradega seotud tulu. Allfondi võrdlusindeksiks on €STR (Euro lühiajaline intressimäär) liitintress ("võrdlusindeks"). Allfondi juhitakse aktiivselt, investeerides hajutatud finantsportfelli instrumente ränges riski- ja likviidsuskontrolli keskkonnas. Suurem osa allfondi investeeringutest või riskipositsioonidest on seotud võrdlusalusega Indeks. Allfondi investeerimisstrateegia on seotud võrdlusindeksiga, kõik kõrvalekalded võrdlusindeksist on piiratud.

€STR kajastab euroalal asuvate pankade tagatiseta üleöölaenu hulgemüügikulusid. €STR kasutab igapäevaseid tehinguandmeid euroala 52 suurima panga koostatud valuutavahetusaruanded. See on päeva jooksul tehtud laenude keskmine intressimäär.

Päevase liite €STR arvutab ja avaldab Euroopa Keskpank. €STR avaldatakse igal tööpäeval, mis põhineb eelmisel tööpäeval (aruandepäev "T") tehtud ja arveldatud tehingud, mille lõpptähtaeg on T+1 ja mis loetakse sooritatuks teostatakse turutingimustel ja kajastavad seega erapooletult turukursse.

Allfond ei saa kasu ühestki kaudsest ega otsesest garantiist ei vahetustehingu vastaspoolelt ega ühelkui üksuselt, kes tegutseb selle turustajana.

Allfond. €STR viitemäär võib olla negatiivne, mis võib põhjustada allfondi negatiivset tootlust.

Allfondi osaluste uuendatud koostis on saadaval aadressil www.amundi.fund. Lisaks avaldatakse Reutersis soovituslik puhasväärtus ja Bloombergi lehekülgedel ning neid võidakse mainida ka nende börside veebisaitidel, kus allfond on noteeritud.

Ettenähtud jaeinvestor: see toode on mõeldud investoritele, kellel on keskmised teadmised ja mõningane kogemus fondidesse investeerimisest ning kes soovivad suurendada oma investeeringu väärtust ja saada soovitud hoidmisperioodi jooksul tulu, olles võimeline kandma kahjumit kuni summani investeeritud.

Lunastamine ja kauplemine: allfondi aktsiad on noteeritud ja nendega kaubeldakse ühel või mitmel börsil. Tavaolukorras võite asjaga tegeleda aktsiad börside kauplemisaegadel. Ainult volitatud osalejad (nt valitud finantsasutused) võivad aktsiatega otse kaubelda allfond esmasel turul. Lisateavet leiate Lyxor Index Fundi prospektist.

Jaotuspoliitika: Fondi jaotamiseks saadaolevad summad (kui neid on) jaotatakse.

Lisateave: võite saada täiendavat teavet allfondi kohta, sealhulgas prospekti ja finantsaruandeid, mis on saadaval aadressil ja tasuta nõudmisel tasu: Amundi Asset Management aadressil 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Prantsusmaa. Allfondi puhasväärtus on saadaval aadressil www.amundi.lu.

Depositoorium: Societe Generale Luxembourg.

Millised on riskid ja mida ma saan vastutasuks saada?

RISIKIINDIKAATOR



Madalam risk

Kõrgem risk



Riskinäitaja eeldab, et hoiate toodet 3 kuud.

Kokkuvõtlik riskinäitaja on juhised selle toote riskitaseme kohta võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et toode kaotab raha turgude liikumise tõttu või seetõttu, et me ei suuda teile maksta.

Oleme selle toote liigitanud 1-le 7-st, mis on madalaim riskiklass. See hindab tulevases tootlusest tulenevaid võimalikke kahjusid väga madalale tasemele, ja halvad turutingimused ei mõjuta tõenäoliselt meie suutlikkust teile maksta.

Täiendavad riskid: Turu likviidsusrisk võib vähendada toote toimivuse erinevusi.

See toode ei sisalda kaitset tulevase turu toimimise eest, nii et võite kaotada osa või kogu oma investeringu.

Lisaks riskiindikaatoris sisalduvatele riskidele võivad allfondi tootlust mõjutada ka muud riskid. Vaadake Lyxor Index Fundi prospekti.

ESINEMISSTSENAARIUMID

Näidatud ebasoodsad, mõõdukad ja soodsad stsenaariumid on illustratsioonid, mis kasutavad allfondi halvimat, keskmist ja parimat tootlust viimased 10 aastat. Turud võivad tulevikus areneda väga erinevalt. Stressistsenaarium näitab, mida võite äärmuslikes turuoludes tagasi saada.

See, mida te sellest tootest saate, sõltub turu edasisest toimimisest. Turu arengud tulevikus on ebakindlad ega saagi olla täpselt ennustatud.

Soovitav hoidmisperiood: 3 kuud		
Investeering 10 000 eurot		
Stsenaariumid		Kui lahkute pärast 3 kuud
Minimaalne	Minimaalne garanteeritud tootlus puudub. Võite kaotada osa või kogu oma investeringu.	
Stressi stsenaarium	Mida võite pärast kulusid tagasi saada Keskmine tulu igal aastal	9960 € -0,4%
Ebasoodne stsenaarium	Mida võite pärast kulusid tagasi saada Keskmine tulu igal aastal	9990 € -0,1%
Mõõdukas stsenaarium	Mida võite pärast kulusid tagasi saada Keskmine tulu igal aastal	9990 € -0,1%
Soodne stsenaarium	Mida võite pärast kulusid tagasi saada Keskmine tulu igal aastal	10 110 € 1,1%

Näidatud arvud sisaldavad kõiki toote enda kulusid, kuid võivad, kuid ei pruugi sisaldada kõiki kulusid, mida maksate oma nõustajale või edasimüüjale. The arvud ei võta arvesse teie isiklikku maksuolukorda, mis võib mõjutada ka seda, kui palju te tagasi saate.

Seda tüüpi stsenaarium ilmnes sobivat puhverserverit kasutava investeringu puhul.

Soodne stsenaarium: seda tüüpi stsenaarium ilmnes investeringu puhul ajavahemikus 29.02.2024 kuni 31.05.2024.

Mõõdukas stsenaarium: seda tüüpi stsenaarium ilmnes investeringu puhul ajavahemikus 31.10.2017 kuni 31.01.2018

Ebasoodne stsenaarium: seda tüüpi stsenaarium ilmnes investeringu puhul ajavahemikus 31.07.2019 kuni 31.10.2019 .

Mis juhtub, kui Amundi Asset Management ei suuda väljamakseid teha?

Iga Lyxor Index Fundi allfondi jaoks investeeritakse ja hoitakse eraldi varade kogumit. Allfondi varad ja kohustused on eraldatud nii teiste allfondide kui ka fondivalitseja omadelt ning ühelgi neist ei ole ristvastutust. Allfond ei vastuta, kui fondivalitseja või mis tahes volitatud teenusepakkuja peaks ebaõnnestuma või oma kohustusi täitma.

Millised on kulud?

Isik, kes teile seda toodet nõustab või müüb, võib teilt nõuda muid kulusid. Kui jah, siis see isik annab teile teavet nende kulude ja kuidas need teie investeringut mõjutavad.

KULUD AJAL

Tabelites on näidatud summad, mis võetakse teie investeringust erinevat tüüpi kulude katteks. Need summad sõltuvad sellest, kui palju investeerite ja kui kaua te toodet käes hoiate. Siin näidatud summad on illustratsioonid, mis põhinevad näidisinvesteeringusummal ja erinevatel võimalikel investeringutel perioodid.

Oleme eeldanud:

- Esimesel aastal saate tagasi investeeritud summa (0% aastatootlust). Ülejäänud hoidmisperioodide puhul oleme eeldanud toodet toimib nii, nagu on näidatud mõõdukas stsenaariumis.

- Investeeritakse 10 000 eurot.

Investeering 10 000 eurot	
Stsenaariumid	Kui lahkute pärast 3 kuud*
Kogukulud	2 €
Aastane mõju kuludele** *	0,0%

Soovitav hoidmisperiood.
** See illustreerib, kuidas kulud vähendavad teie tootlust igal aastal hoidmisperioodi jooksul. Näiteks näitab see, et kui väljute soovitatud hoidmisperioodil, on teie keskmine tootlus aastas -0,08% enne kulusid ja -0,10% pärast kulusid.
Me ei võta osavõtutasu

Kui investeerite sellesse tootesse kindlustuslepingu raames, ei sisalda näidatud kulud lisakulusid, mida võiksite kanda.

KULUD KOOSTIS

	Ühekordsed kulud sisenemisel või väljumisel	Kui lahkute 3 kuu pärast
Sisepääsukulud*	Me ei võta selle toote eest osavõtutasu.	Kuni 0 EUR
Väljumise kulud*	Me ei võta selle toote eest väljumistasu, kuid seda võib teha teile toodet müüv isik.	0,00 EUR
Jooksvad kulud võetakse igal aastal		
Haldustasud ja muud haldus- või tegevuskulud	0,10% teie investeeringu väärtusest aastas. See protsent põhineb tegelikel kuludel eelmisel aastal.	2,50 EUR
Tehingukulud	Me ei võta selle toote eest tehingutasu	0,00 EUR
Juhuslikud kulud võetakse konkreetsetel tingimustel		
Esinemistasud	Sellel tootel ei ole tulemustasu.	0,00 EUR

* Järelturg: kuna allfond on ETF, saavad investorid, kes ei ole volitatud osalejad, üldjuhul osta või müüa aktsiaid ainult järelturul. Sellest lähtuvalt maksavad investorid börsil (börsidel) tehtavate tehingutega seoses maakleritasusid ja/või tehingukulusid. Neid vahendustasusid ja/või tehingukulusid ei nõua allfond ega fondivalitseja ega tasu neile, vaid investorid enda vahendajale. Lisaks võivad investorid kanda ka pakkumise ja müügi vahedega seotud kulud; tähendab vahet hindade vahel, millega aktsiaid saab osta ja müüa.

Esmane turg: Fondiga vahetult tegelevad volitatud osalejad maksavad seotud esmase turu tehingukulud.

Kui kaua ma peaksin seda hoidma ja kas ma saan raha varakult välja võtta?

Soovitav hoidmisperiood: 3 kuud põhineb meie hinnangul allfondi riski- ja tuluomaduste ning kulude kohta.

See toode on mõeldud lühiajaliseks investeeringuks; peaksite olema valmis investeerima vähemalt 0,25 aastaks. Saate oma investeeringu igal ajal lunastada või investeeringut kauem hoida.

Tellimuste ajakava: tehingusageduse üksikasjad leiate jaotisest "Mis see toode on?". Vaadake jaotist "Millised on kulud?" jaotisest väljumistasude üksikasjad.

Võite vahetada allfondi aktsiaid Lyxor Index Fundi teiste allfondide aktsiate vastu vastavalt Lyxor Index Fundi prospektile.

Kuidas ma saan kaevata?

Kui teil on kaebusi, võite:

- Saada Amundi Asset Management adressile 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Pariis, Prantsusmaa
- E-post adressile panasz@amundi.com

Kaebuse korral peate selgelt märkima oma kontaktandmed (nimi, aadress, telefoninumber või e-posti aadress) ja esitama oma kaebuse lühiselgituse. Lisateavet leiate meie veebisaidilt www.amundi.fr.

Kui teil on kaebus isiku kohta, kes teid selle toote osas nõustas või teile selle müüs, ütleb ta teile, kuhu kaebust esitada.

Muu asjakohane teave

Prospekti, põhikirja, investori põhidokumentid, teated investoritele, finantsaruanded ja muud allfondiga seotud teabedokumentid, sealhulgas erinevad allfondi avaldatud poliitikad, leiate meie veebisaidilt www.amundi.fr. Samuti võite nõuda selliste dokumentide koopiat fondivalitseja registrijärgses asukohas.

Varasemad tootlused: allfondi viimase 5 aasta tootlused saate alla laadida aadressilt www.amundi.fr.

Toimivuse stsenaariumid: leiate varasemaid toimivusstsenaariume, mida uuendatakse kord kuus, aadressilt www.amundi.fr.

Σκοπός: Αυτό το έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με αυτό το επενδυτικό προϊόν. Το προϊόν προορίζεται για να βοηθήσει στην κατανόηση της φύσης, των κινδύνων, του κόστους, των πιθανών κερδών και ζημιών αυτού να αγοράσετε άλλα προϊόντα.

Δεν είναι υλικό μάρκετινγκ.

Προϊόν

L yxor Smart Overnight Return - ΟΣΕΚΑ ETF D-EUR

Ένα Υποκεφάλαιο του L yxor Index Fund

L U2082999306 - Νόμισμα: EUR

Αυτό το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι εξουσιοδοτημένο στο Λουξεμβούργο.

Εταιρεία Διαχείρισης: Amundi Asset Management (εφεξής: "εμείς"), ελέγχεται από την Autorité des marchés financiers, ένα μέλος του Ομίλου εταιρειών Amundi, είναι εξουσιοδοτημένος σε Γαλλία και χρηματοδοτές.

Το AMF είναι υπεύθυνο για την επίβλεψη της Amundi Asset Management σε σχέση με αυτό το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών.

Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στο www.amundi.fr καλέστε στο +33 143233030.

Αυτό το έγγραφο δημοσιεύτηκε 01/07/2024. επί

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Μερίδια Υποκεφαλαίου της L yxor Index Fund, ενός Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ), που ιδρύθηκε ως SICAV.

Διάρκεια: Η διάρκεια του Υποκεφαλαίου είναι απεριόριστη. Η Εταιρεία Διαχείρισης μπορεί να καταγγείλει το αμοιβαίο κεφάλαιο με εκκαθάριση ή συγχώνευση με άλλο αμοιβαίο κεφάλαιο σύμφωνα με τις νομικές απαιτήσεις.

Στόχοι: Ο επενδυτικός στόχος του Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η δημιουργία απόδοσης που συνδέεται με τα επιτόκια της αγοράς χρήματος. Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο συγκρίνεται με το €STR (Ευρώ Βραχυπρόθεσμο Επιτόκιο) σύνθετο επιτόκιο («Δείκτης αναφοράς»). Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο διαχειρίζεται ενεργά επενδύοντας σε ένα διαφοροποιημένο χρηματοοικονομικό χαρτοφυλάκιο μέσα σε ένα αυστηρό περιβάλλον ελέγχου κινδύνου και ρευστότητας. Η πλειονότητα της επένδυσης ή του ανοίγματος του Υποκεφαλαίου συνδέεται με το Σημείο αναφοράς Δείκτης. Η επενδυτική στρατηγική του Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι συνδεδεμένη με τον Δείκτη Benchmark, οποιαδήποτε απόκλιση από τον Δείκτη Benchmark είναι περιορισμένη.

Το €STR αντικατοπτρίζει το χονδρικό κόστος δανεισμού χωρίς εξασφαλίσεις μιας ημέρας σε ευρώ των τραπεζών που βρίσκονται στη ζώνη του ευρώ. Το €STR χρησιμοποιεί δεδομένα συναλλαγών από καθημερινά εκθέσεις συναλλάγματος που συντάχθηκαν από τις 52 μεγαλύτερες τράπεζες στη ζώνη του ευρώ. Είναι το μέσο επιτόκιο των δανείων που έγιναν κατά τη διάρκεια της ημέρας.

Το ημερήσιο σύνθετο €STR υπολογίζεται και δημοσιεύεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Το €STR δημοσιεύεται κάθε εργάσιμη ημέρα με βάση συναλλαγές που πραγματοποιήθηκαν και διακανονίστηκαν την προηγούμενη εργάσιμη ημέρα (η ημερομηνία αναφοράς «T») με ημερομηνία λήξης T+1 και οι οποίες θεωρείται ότι έχουν πραγματοποιηθεί εκτελούνται σε καθαρά εμπορική βάση και επομένως αντικατοπτρίζουν τα επιτόκια της αγοράς με αμερόληπτο τρόπο.

Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν επιφελείται από καμία σιωπηρή ή ρητή εγγύηση, ούτε από αντισυμβαλλόμενο σε ανταλλαγή ούτε από οποιαδήποτε οντότητα που ενεργεί ως διανομέας του Υποκεφαλαίου. Το επιτόκιο αναφοράς €STR μπορεί να είναι αρνητικό, γεγονός που θα μπορούσε να οδηγήσει σε αρνητική απόδοση του Υποκεφαλαίου.

Η ενημερωμένη σύνθεση των συμμετοχών του Υποκεφαλαίου είναι διαθέσιμη στη [διεύθυνση www.amundi.etf.com](http://www.amundi.etf.com). Επιπλέον, η ενδεικτική καθαρή αξία ενεργητικού δημοσιεύεται στο Reuters και Bloomberg σελίδες του Υποκεφαλαίου, και ενδέχεται επίσης να αναφέρονται στους ιστότοπους των χρηματιστηρίων όπου είναι εισηγμένο το Υποκεφάλαιο.

Προοριζόμενος ιδιώτης επενδυτής: Αυτό το προϊόν προορίζεται για επενδυτές, με μέση γνώση και κάποια εμπειρία από επενδύσεις σε αμοιβαία κεφάλαια, που επιδιώκουν να αυξήσουν την αξία της επένδυσής τους και να λάβουν εισόδημα κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης με δυνατότητα να αντέξουν ζημιές μέχρι το ποσό επένδυσε.

Εξαγορά και συναλλαγές: Οι μετοχές του Υποκεφαλαίου είναι εισηγμένες και διαπραγματεύονται σε ένα ή περισσότερα χρηματιστήρια. Σε κανονικές συνθήκες, μπορείτε να ασχοληθείτε μετοχών κατά τις ώρες διαπραγμάτευσης των χρηματιστηρίων. Μόνο εξουσιοδοτημένοι συμμετέχοντες (π.χ. επιλεγμένα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα) μπορούν να συναλλάσσονται απευθείας σε μετοχές το Υποκεφάλαιο στην πρωτογενή αγορά. Περισσότερες λεπτομέρειες παρέχονται στο ενημερωτικό δελτίο L yxor Index Fund.

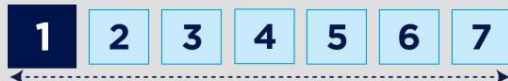
Πολιτική διανομής: Τα ποσά του Αμοιβαίου Κεφαλαίου που είναι διαθέσιμα για διανομή (εάν υπάρχουν) θα διανεμηθούν.

Περισσότερες πληροφορίες: Μπορείτε να λάβετε περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο, συμπεριλαμβανομένου του ενημερωτικού δελτίου και των οικονομικών εκθέσεων που είναι διαθέσιμες στη διεύθυνση και δωρεάν χρήση κατόπιν αιτήματος από: Amundi Asset Management στη λεωφόρο 91-93 Pasteur, 75015 Παρίσι, Γαλλία. Η Καθαρή Αξία Ενεργητικού του Υποκεφαλαίου είναι διαθέσιμη στο www.amundi.lu.

Θεματοφύλακας: Societe Generale L uxembourg.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι θα μπορούσα να πάρω σε αντάλλαγμα;

ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ



Ο δείκτης κινδύνου υποθέτει ότι διατηρείτε το προϊόν για 3 μήνες.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει χρήματα λόγω κίνησης στις αγορές ή επειδή δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.

Έχουμε ταξινομήσει αυτό το προϊόν ως 1 στα 7, που είναι η χαμηλότερη κατηγορία κινδύνου. Αυτό αξιολογεί τις πιθανές απώλειες από μελλοντικές επιδόσεις σε πολύ χαμηλό επίπεδο, και οι κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ απίθανο να επηρεάσουν την ικανότητά μας να σας πληρώσουμε.

Πρόσθετοι κίνδυνοι: Ο κίνδυνος ρευστότητας της αγοράς θα μπορούσε να ενισχύσει τη διακύμανση των επιδόσεων των προϊόντων.

Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει καμία προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, ώστε να χάσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας.

Εκτός από τους κινδύνους που περιλαμβάνονται στον δείκτη κινδύνου, άλλοι κίνδυνοι ενδέχεται να επηρεάσουν την απόδοση του Υποκεφαλαίου. Ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο L ychor Index Fund.

ΣΕΝΑΡΙΑ ΠΑΡΑΣΤΑΣΕΩΝ

Τα δυσμενή, μέτρια και ευνοϊκά σενάρια που εμφανίζονται είναι παραδείγματα που χρησιμοποιούν τη χειρότερη, μέση και καλύτερη απόδοση του Υποκεφαλαίου σε σχέση με το τελευταία 10 χρόνια. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον. Το σενάριο άγχους δείχνει τι μπορείτε να πάρετε πίσω σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Αυτό που λαμβάνετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να είναι έχει προβλεφθεί με ακρίβεια.

Προτεινόμενη περίοδος διατήρησης: 3 μήνες		
Επένδυση 10.000 ευρώ		
Σενάρια		Αν βγείτε μετά 3 μηνών
Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη επιστροφή. Μπορεί να χάσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας.	
Σενάριο άγχους	Τι μπορεί να λάβετε πίσω μετά το κόστος Μέση απόδοση κάθε χρόνο Τι μπορεί	9.960 € -0,4%
Δυσμενές Σενάριο	να λάβετε πίσω μετά το κόστος Μέση απόδοση κάθε χρόνο	9.990 € -0,1%
Μέτριο σενάριο	Τι μπορείτε να πάρετε πίσω μετά από έξοδα Μέση απόδοση κάθε χρόνο	9.990 € -0,1%
Ευνοϊκό σενάριο	Τι μπορείτε να πάρετε πίσω μετά από έξοδα Μέση απόδοση κάθε χρόνο	10.110 € 1,1%

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα κόστη του ίδιου του προϊόντος, αλλά μπορεί να περιλαμβάνουν ή όχι όλα τα έξοδα που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Ο Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική σας φορολογική κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα λάβετε πίσω.

Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση χρησιμοποιώντας κατάλληλο διακομιστή μεσολάβησης.

Ευνοϊκό σενάριο: αυτού του είδους το σενάριο συνέβη για μια επένδυση μεταξύ 29/02/2024 και 31/05/2024.

Μέτριο σενάριο: αυτού του είδους το σενάριο συνέβη για μια επένδυση μεταξύ 31/10/2017 και 31/01/2018

Μη ευνοϊκό σενάριο: αυτού του είδους το σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 31/07/2019 και 31/10/2019.

Τι συμβαίνει εάν η Amundi Asset Management δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Μια ξεχωριστή ομάδα περιουσιακών στοιχείων επενδύεται και διατηρείται για κάθε Υποκεφάλαιο του L ychor Index Fund. Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις του Υποκεφαλαίου διαχωρίζονται από αυτά άλλων επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων καθώς και από αυτά της Εταιρείας Διαχείρισης και δεν υπάρχει διασταυρούμενη ευθύνη μεταξύ αυτών. Το Υποκεφάλαιο δεν θα φέρει καμία ευθύνη εάν η Εταιρεία Διαχείρισης ή οποιοσδήποτε εξουσιοδοτημένος πάροχος υπηρεσιών αποτύχει ή αθετήσει.

Ποιο είναι το κόστος;

Το άτομο που σας συμβουλεύει ή σας πουλά αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας χρεώσει άλλα έξοδα. Εάν ναι, αυτό το άτομο θα σας παράσχει πληροφορίες σχετικά με αυτές τις δαπάνες και πώς επηρεάζουν την επένδυσή σας.

ΚΟΣΤΟΣ ΜΕ ΤΟΝ ΧΡΟΝΟ

Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το πόσα επενδύετε και πόσο καιρό κρατάτε το προϊόν. Τα ποσά που εμφανίζονται εδώ είναι απεικονίσεις που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και σε διαφορετικές πιθανές επενδύσεις έμμηνα.

Έχουμε υποθέσει:

- Τον πρώτο χρόνο θα λάβετε πίσω το ποσό που επενδύσατε (0 % ετήσια απόδοση). Για τις άλλες περιόδους κατοχής έχουμε υποθέσει το προϊόν λειτουργεί όπως φαίνεται στο μέτριο σενάριο.
- Επενδύονται 10.000 ευρώ.

Επένδυση 10.000 ευρώ	
Σενάρια	Αν βγείτε μετά 3 μηνες*
Συνολικά Κόστη	2 €
Ετήσιος αντίκτυπος στο κόστος**	0,0%

* Συνιστώμενη περίοδος διατήρησης.
 ** Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε χρόνο κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν βγείτε στη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοση ανά έτος προβλέπεται να είναι -0,08% πριν από το κόστος και -0,10% μετά το κόστος.
 Δεν χρεώνουμε τέλη εισόδου

Εάν έχετε επενδύσει σε αυτό το προϊόν ως μέρος ενός ασφαλιστικού συμβολαίου, το κόστος που εμφανίζεται δεν περιλαμβάνει πρόσθετες δαπάνες που θα μπορούσατε να επιβαρυνθείτε.

ΣΥΝΘΕΣΗ ΚΟΣΤΩΝ

	Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την έξοδο	Εάν βγείτε μετά από 3 μήνες
Κόστος εισόδου*	Δεν χρεώνουμε τέλη εισόδου για αυτό το προϊόν.	Έως 0 EUR
Κόστος εξόδου*	Δεν χρεώνουμε τέλος εξόδου για αυτό το προϊόν, αλλά το άτομο που σας πουλά το προϊόν μπορεί να το κάνει.	0,00 EUR
Τρέχουσες δαπάνες που λαμβάνονται κάθε χρόνο		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλα διοικητικά ή λειτουργικά έξοδα	0,10% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Το ποσοστό αυτό βασίζεται στο πραγματικό κόστος του τελευταίου έτους.	2,50 ευρώ
Κόστος συναλλαγής	Δεν χρεώνουμε χρέωση συναλλαγής για αυτό το προϊόν	0,00 EUR
Συμπτωματικά έξοδα που λαμβάνονται υπό συγκεκριμένες συνθήκες		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχει χρέωση απόδοσης για αυτό το προϊόν.	0,00 EUR

* Δευτερεύουσα αγορά: επειδή το Υποκεφάλαιο είναι ETF, οι επενδυτές που δεν είναι Εξουσιοδοτημένοι Συμμετέχοντες θα μπορούν γενικά να αγοράζουν ή να πουλούν μετοχές μόνο στη δευτερογενή αγορά. Αντίστοιχα, οι επενδυτές θα πληρώνουν μεριστικές προμήθειες ή/και κόστη συναλλαγών σε σχέση με τις συναλλαγές τους σε χρηματιστήρια. Αυτές οι προμήθειες μεσιτείας και/ή τα έξοδα συναλλαγής δεν χρεώνονται ούτε καταβάλλονται από το Υποκεφάλαιο ούτε την Εταιρεία Διαχείρισης αλλά στον ίδιο τον μεσάζοντα του επενδυτή. Επιπλέον, οι επενδυτές μπορούν επίσης να επιβαρυνθούν με το κόστος των περιθωρίων "bid-ask", που σημαίνει τη διαφορά μεταξύ των τιμών στις οποίες μπορούν να αγοραστούν και να πωληθούν μετοχές.

Πρωτογενής Αγορά: Οι Εξουσιοδοτημένοι Συμμετέχοντες που συναλλάσσονται απευθείας με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα πληρώσουν το σχετικό κόστος συναλλαγής στην πρωτογενή αγορά.

Πόσο καιρό πρέπει να το κρατήσω και μπορώ να βγάλω χρήματα νωρίτερα;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 3 μήνες βασίζεται στην εκτίμησή μας για τα χαρακτηριστικά κινδύνου και ανταμοιβής και το κόστος του Υποκεφαλαίου.

Αυτό το προϊόν έχει σχεδιαστεί για βραχυπρόθεσμη επένδυση. Θα πρέπει να είστε έτοιμοι να παραμείνετε επενδύσεις για τουλάχιστον 0,25 χρόνια. Μπορείτε να εξαργυρώσετε την επένδυσή σας ανά πάσα στιγμή ή να κρατήσετε την επένδυση περισσότερο.

Χρονοδιάγραμμα παραγγελιών: Λεπτομέρειες για τη συχνότητα συναλλαγών μπορείτε να βρείτε στην ενότητα "Τι είναι αυτό το προϊόν;". Δείτε το "Ποιο είναι το κόστος;" ενότητα για λεπτομέρειες σχετικά με τυχόν τέλη εξόδου.

Μπορείτε να ανταλλάξετε μετοχές του Υποκεφαλαίου με μετοχές άλλων επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων του L ychor Index Fund σύμφωνα με το ενημερωτικό δελτίο L ychor Index Fund.

Πώς μπορώ να παραπονεθώ;

Εάν έχετε παράπονα, μπορείτε:

- Mail Amundi Asset Management στη λεωφόρο 91-93 Pasteur, 75015 Παρίσι, Γαλλία Στείλτε email στη διεύθυνση
- Olympics@amundi.com

Σε περίπτωση καταγγελίας, πρέπει να αναφέρετε με σαφήνεια τα στοιχεία επικοινωνίας σας (όνομα, διεύθυνση, αριθμό τηλεφώνου ή διεύθυνση email) και να δώσετε μια σύντομη εξήγηση για το παράπονό σας.

Περισσότερες πληροφορίες είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα μας www.amundi.fr.

Εάν έχετε κάποιο παράπονο για το άτομο που σας συμβούλεψε για αυτό το προϊόν ή που σας πει πού να παραπονεθείτε.

Άλλες Σχετικές Πληροφορίες

Μπορείτε να βρείτε το ενημερωτικό δελτίο, το καταστατικό, τα βασικά έγγραφα επενδυτών, τις ειδοποιήσεις προς τους επενδυτές, τις οικονομικές εκθέσεις και τα έγγραφα περαιτέρω πληροφοριών σχετικά με το Υποκεφάλαιο, συμπεριλαμβανομένων των διαφόρων δημοσιευμένων πολιτικών του Υποκεφαλαίου στον ιστότοπό μας www.amundi.fr. Μπορείτε επίσης να ζητήσετε αντίγραφο τέτοιων εγγράφων στην έδρα της Εταιρείας Διαχείρισης.

Προηγούμενες επιδόσεις: Μπορείτε να πραγματοποιήσετε λήψη της προηγούμενης απόδοσης του Υποκεφαλαίου τα τελευταία 5 χρόνια στη διεύθυνση www.amundi.fr.

Σενάρια απόδοσης: Μπορείτε να βρείτε προηγούμενα σενάρια απόδοσης που ενημερώνονται σε μηνιαία βάση στη διεύθυνση www.amundi.fr.

Termék

Lyxor Smart Overnight Return - UCITS ETF D-EUR

A Lyxor Index Fund részalapja

LU2082999306 - Pénznem: EUR

Ez a Részalap Luxembourgon engedélyezett.

Alapkezelő társaság: Amundi Asset Management (a továbbiakban: "mi"), amelyet az Autorité des marchés financiers szabályoz. Az Amundi cégcsoport felhatalmazással rendelkezik Franciaország és

Az AMF felelős az Amundi Asset Management felügyeletéért a jelen Kiemelt információs dokumentummal kapcsolatban.

További információért kérjük, látogasson el a www.amundi.fr oldalra, hívja a +33 143233030 telefonszámot.

vagy Ez a dokumentum megjelent 2024.07.01.

-ON

Mi ez a termék?

Típus: A SICAV néven alapított, átruházható értékpapírokba való kollektív befektetési vállalkozás (ÁÉKBV) Lyxor Index Fund részalapjának részvényei.

Futamidő: A Részalap futamideje korlátlan. Az Alapkezelő Társaság megszüntetheti az alapot felszámolással vagy más alappal történő egyesüléssel törvényi előírásoknak megfelelően.

Célok: A Részalap befektetési célja a pénzügyi kamatokhoz kötött hozam elérése. A Részalap referenciaértéke az €STR

(Euro Short-Term Rate) összetett kamatláb („Benchmark Index”). A Részalapot aktívan kezelik, diverzifikált pénzügyi portfólióba fektetve szigorú kockázat- és likviditás-ellenőrzési környezetben. A Részalap befektetéseinek vagy kitettségeinek nagy része a benchmarkhoz kapcsolódik Index. A Részalap befektetési stratégiája a benchmark indexhez kapcsolódik, a benchmark indextől való bármilyen eltérés korlátozott.

Az €STR az euróövezetben található bankok nagykereskedelmi fedezetlen egynapos hitelfelvételi költségeit tükrözi. Az €STR napi tranzakciós adatokat használva valutaváltási jelentések, amelyeket az euróövezet 52 legnagyobb bankja készít. Ez a napközben felvett hitelek átlagos kamata.

A napi összevetés az €STR-t az Európai Központi Bank számítja ki és teszi közzé. alapján minden munkanapon közzéteszik az €STR-t az előző munkanapon ("T" fordulónap) lebonyolított és kiegyenlített, T+1 lejáratú ügyletek, amelyek úgy tekintendők, szokásos piaci viszonyok között hajtják végre, és így elfogulatlanul tükrözik a piaci árfolyamokat.

A Részalap nem részesül semmilyen implicit vagy kifejezett garanciában, sem a swap ügyletben részt vevő féltől, sem bármely, a termék forgalmazójaként eljáró entitástól. Részalap. Az €STR referencia-kamatláb negatív lehet, ami a Részalap negatív teljesítményét eredményezheti.

A Részalap befektetéseinek frissített összetétele elérhető a www.amundi.fr oldalon. Ezenkívül az indikatív nettó eszközértéket a Reuters közzéteszi és a részalap Bloomberg oldalain, és megemlíthető azon tőzsdék weboldalain is, ahol a Részalap jegyzett.

Lakossági befektetőnek szánt: Ez a termék olyan befektetőknak készült, akik átlagos ismeretekkel és némi tapasztalattal rendelkeznek az alapokba történő befektetésről, és arra törekednek, hogy növelik befektetésük értékét, és bevételhez jutnak az ajánlott tartási időszak alatt, és képesek legyene a veszteségviselésre az összeg erejéig befektetett.

Visszaváltás és kereskedés: A Részalap részvényeit egy vagy több tőzsdén jegyzik és kereskednek velük. Normál körülmények között foglalkozhat vele részvényeket a tőzsdék kereskedési ideje alatt. Csak az arra jogosult résztvevők (pl. kiválasztott pénzintézetek) kereskedhetnek közvetlenül részvényekkel a Részalap az elsődleges piacon. További részletek a Lyxor Index Alap tájékoztatójában találhatóak.

Elosztási politika: Az Alap felosztásra rendelkezésre álló összegei (ha vannak) felosztásra kerülnek.

További információ: További információkat kaphat a Részalapról, beleértve a tájékoztatót és a pénzügyi jelentéseket, amelyek a címen és ingyenesen elérhetők. kérésre felszámítható: Amundi Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Párizs, Franciaország. A Részalap nettó eszközértéke elérhető a www.amundi.lu oldalon.

Letéteményes: Societe Generale Luxembourg.

Milyen kockázatokkal jár, és mit kaphatok cserébe?

KOCKÁZATJELZŐ



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató azt feltételezi, hogy a terméket 3 hónapig megőrzi.

Az összefoglaló kockázati mutató egy útmutató a termék kockázati szintjéhez más termékekhez képest. Megmutatja, mekkora valószínűséggel veszít pénzt a termék a piaci mozgások miatt, vagy azért, mert nem tudunk fizetni Önnek.

Ezt a terméket a 7-ből 1-be soroltuk, ami a legalacsonyabb kockázati osztály. Ez a jövőbeni teljesítményből származó potenciális veszteségeket nagyon alacsonyra értékeli, és a rossz piaci feltételek nagy valószínűséggel nem befolyásolják fizetési képességünket.

További kockázatok: A piaci likviditási kockázat felerősítheti a termékek teljesítményének változását.

Ez a termék nem tartalmaz védelmet a jövőbeni piaci teljesítmény ellen, így elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét.

A kockázati mutatóban szereplő kockázatokon kívül más kockázatok is befolyásolhatják a Részalap teljesítményét. Kérjük, olvassa el a Lyxor Index Alap tájékoztatóját.

ELŐADÁSI FORGATÓKÖNYVEK

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek illusztrációk, amelyek a Részalap legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét tükrözik az elmúlt 10 év. A piacok a jövőben nagyon eltérően fejlődhetnek. A stressz forgatókönyv megmutatja, mit kaphat vissza szélsőséges piaci körülmények között.

Az, hogy mit kap ebből a termékből, a jövőbeni piaci teljesítménytől függ. A piaci fejlemények a jövőben bizonytalanok, és nem is lehetnek azok pontosan előre jelezték.

Ajánlott tartási idő: 3 hónap		
Beruházás 10.000 EUR		
Forgatókönyvek		Ha kilép azután 3 hónap
Minimális	Nincs minimális garantált megtérülés. Elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét.	
Stressz forgatókönyv	Amit a költségek után kaphat vissza? Átlagos hozam évente Amit a költségek után kaphat vissza? Átlagos megtérülés évente	9960 € -0,4%
Kedvezőtlen forgatókönyv		9990 € -0,1%
Mérsékelt forgatókönyv	Amit a költségek után visszakaphat Átlagos hozam évente	9990 € -0,1%
Kedvező forgatókönyv	Amit a költségek után visszakaphat Átlagos hozam évente	10 110 € 1,1%

A feltüntetett számok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de tartalmazhatják vagy nem tartalmazhatják az összes költséget, amelyet Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, ami szintén befolyásolhatja a visszakapott összeget.

Ez a fajta forgatókönyv egy megfelelő proxyt használó befektetésnél fordult elő.

Kedvező forgatókönyv: 2024. 02. 29. és 2024. 05. 31. között egy beruházásnál fordult elő ez a fajta forgatókönyv.

Mérsékelt forgatókönyv: ez a fajta forgatókönyv egy 2017.10.31. és 2018.01.31. közötti befektetésnél fordult elő

Kedvezőtlen forgatókönyv: ez a fajta forgatókönyv egy 2019.07.31. és 2019.10.31. közötti befektetésnél fordult elő.

Mi történik, ha az Amundi Asset Management nem tud fizetni?

A Lyxor Index Fund minden egyes részalapja külön eszközkészletet fektet be és tart fenn. A Részalap eszközei és kötelezettségei elkülönítve vannak más részalapoktól, valamint az alapkezelő társaságtól, és ezek között nincs keresztfelőlősség. A Részalap nem vállal felelősséget, ha az Alapkezelő Társaság vagy bármely megbízott szolgáltató meghússul vagy nem teljesít.

Milyen költségekkel jár?

Az a személy, aki tanácsot ad Önnek a termékkel kapcsolatban, vagy eladja Önnek ezt a terméket, egyéb költségeket is felszámíthat. Ha igen, ez a személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és hogyan befolyásolják befektetését.

KÖLTSÉGEK IDŐVEL

A táblázatok azt mutatják, hogy milyen összegeket von le a befektetéséből a különböző típusú költségek fedezésére. Ezek az összegek attól függnek, hogy mennyit fektet be, és mennyi ideig tartja a terméket. Az itt látható összegek illusztrációk, amelyek egy példa befektetési összegben és különböző lehetséges befektetéseken alapulnak

időszakokban.

Feltételeztük:

- Az első évben visszakapja a befektetett összeget (0 % éves hozam). A többi tartási időszakra a terméket feltételeztük

a mérsékelt forgatókönyv szerint működik.

- 10 000 eurót fektetnek be.

Beruházás 10.000 EUR	
Forgatókönyvek	Ha kilép azután 3 hónap*
Összes költség	2 €
Éves költséghatás** * Ajánlott	0,0%

tartási időszak.
** Ez azt szemlélteti, hogy a költségek hogyan csökkentik a megtérülést minden évben a tartási időszak alatt. Például azt mutatja, hogy ha kilép az ajánlott tartási időszakban, az átlagos éves hozam a költségek előtt -0,08%, a költségek után pedig -0,10% lesz.
Nevezési díjat nem számítunk fel

Ha Ön egy biztosítási szerződés részeként fektet be ebbe a termékbe, a feltüntetett költségek nem tartalmaznak további költségeket, amelyeket esetleg Ön viselhet.

A KÖLTSÉGEK ÖSSZETÉTELE

	Egyszeri költségek be- és kilépéskor	Ha 3 hónap után kilép
Belépési költségek*	Ennél a terméknel nevezési díjat nem számítunk fel.	0 EUR-ig
Kilépési költségek*	Ennél a terméknel nem számítunk fel kilépési díjat, de a terméket értékesítő személy ezt megteheti.	0,00 EUR
	Folyamatos költségek minden évben	
Kezelési díjak és egyéb adminisztrációs vagy működési költségek	befektetése értékének 0,10%-a évente. Ez a százalék az elmúlt év tényleges költségein alapul.	2,50 EUR
Tranzakciós költségek	Ennél a terméknel tranzakciós díjat nem számítunk fel	0,00 EUR
	Különleges feltételek mellett vállalt járulékos költségek	
Teljesítménydíjak	Ehhez a termékhez nincs teljesítménydíj.	0,00 EUR

* Másodlagos piac: mivel a Részalap ETF, azok a befektetők, akik nem jogosult Résztevők, általában csak a másodlagos piacon vásárolhatnak vagy adhatnak el részvényeket. Ennek megfelelően a befektetők közvetítői díjat és/vagy tranzakciós költségeket fizetnek a tőzsdei ügyleteik kapcsán. Ezeket a közvetítői díjakat és/vagy tranzakciós költségeket nem a Részalap vagy az Alapkezelő társaság, hanem a befektető saját közvetítője számolja fel, és nem az alapkezelő társaságnak kell azokat fizetni. Emellett a befektetők viselhetik a "bid-ask" felárak költségeit is; a részvények vételi és eladási árának különbségét jelenti.

Elsődleges piac: Az Alappal közvetlenül foglalkozó felhatalmazott Résztevők fizetik a kapcsolódó elsődleges piaci tranzakciós költségeket.

Meddig kell tartani, és kivehetem-e korán a pénzt?

Javasolt tartási időszak: 3 hónap a Részalap kockázati és hasznai jellemzőinek és költségeinek értékelésén alapul.

Ezt a terméket rövid távú befektetésre tervezték; fel kell készülnie arra, hogy legalább 0,25 évig befektetett maradjon. A befektetését bármikor visszaválthatja, vagy tovább tarthatja a befektetést.

Rendelési ütemterv: A kereskedés gyakoriságának részleteit a „Mi ez a termék?” alatt találja. Kérjük, olvassa el a "Mik a költségek?" szakaszban az esetleges kilépési díjak részleteiért.

Ön a Részalap befektetési jegyeit a Lyxor Index Fund más részalapjaira cserélheti a Lyxor Index Fund tájékoztatójának megfelelően.

Hogyan panaszkodhatok?

Ha bármilyen panasz van, lehetősége van:

- E-mail küldése az Amundi Asset Management címre: 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Párizs,
- Franciaország E-mail a panaszt@amundi.com címre.

Panasz esetén egyértelműen meg kell adnia elérhetőségét (név, cím, telefonszám vagy e-mail cím), és röviden indokolnia kell panaszát. További információ a www.amundi.fr weboldalon található.

Ha panasz van azzal a személlyel szemben, aki tanácsot adott Önnek a termékkel kapcsolatban, vagy aki eladta Önnek, megmondják, hol tehet panaszt.

Egyéb lényeges információk

A tájékoztatót, az alapszabályt, a kiemelt befektetői dokumentumokat, a befektetőknek szóló értesítéseket, a pénzügyi jelentéseket és a Részalapra vonatkozó további tájékoztató dokumentumokat, beleértve a Részalap különféle közzétett szabályzatait, a www.amundi.fr weboldalunkon találja. Ezen dokumentumok másolatát az Alapkezelő Társaság székhelyén is kérheti.

Múltbeli teljesítmény: A Részalap elmúlt 5 évre vonatkozó teljesítménye letölthető a www.amundi.fr címről.

Teljesítményforgatókönyvek: A korábbi, havonta frissített teljesítményforgatókönyveket a www.amundi.fr oldalon találja.

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave su questo prodotto di investimento. Informazioni di cui sopra sono richieste dalla legge per aiutarvi a comprendere la natura, i rischi, i costi, i potenziali guadagni e le perdite di questo prodotto e altri prodotti.

Non è materiale di marketing.

Prodotto

Lyxor Smart Overnight Return - UCITS ETF D-EUR

Un sottofondo del Lyxor Index Fund

LU2082999306 - Valuta: EUR

Questo Comparto è autorizzato in Lussemburgo.

Società di gestione: Amundi Asset Management (di seguito: "noi"), regolamentata dall'Autorité un membro del des marchés financiers.

Il gruppo di società Amundi è autorizzato a

Francia e

L'AMF è responsabile della supervisione di Amundi Asset Management in relazione al presente Documento informativo chiave.

Per maggiori informazioni consultare il sito www.amundi.fr o chiamare il numero +33 143233030.

oppure Questo documento è stato pubblicato il 01/07/2024.

Che prodotto è questo?

Tipologia: Azioni di un Comparto di Lyxor Index Fund, un Organismo di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari (OICVM), costituito come SICAV.

Durata: La durata del Comparto è illimitata. La Società di Gestione può chiudere il fondo mediante liquidazione o fusione con un altro fondo in conformità con i requisiti di legge.

Obiettivi: L'obiettivo di investimento del Comparto è generare un rendimento indicizzato ai tassi del mercato monetario. Il Comparto è indicizzato all'indice €STR. (Euro Short-Term Rate) tasso composto ("Indice di riferimento"). Il Comparto è gestito attivamente investendo in un portafoglio diversificato di strumenti finanziari strumenti in un contesto di rigoroso controllo del rischio e della liquidità. La maggior parte degli investimenti o dell'esposizione del Comparto è legata al Benchmark. Indice. La strategia di investimento del Comparto è legata all'Indice di Riferimento; qualsiasi deviazione dall'Indice di Riferimento è limitata.

L'€STR riflette i costi di indebitamento overnight non garantiti in euro all'ingrosso delle banche situate nell'area dell'euro. L'€STR utilizza i dati sulle transazioni giornaliere Report sui cambi valutari prodotti dalle 52 maggiori banche dell'area dell'euro. Si tratta del tasso di interesse medio sui prestiti erogati durante il giorno.

L'€STR composto giornaliero è calcolato e pubblicato dalla Banca Centrale Europea. L'€STR viene pubblicato ogni giorno lavorativo sulla base di operazioni condotte e regolate il giorno lavorativo precedente (data di riferimento "T") con data di scadenza T+1 che si considerano effettuate eseguiti a condizioni di piena concorrenza e riflettono quindi i tassi di mercato in modo imparziale.

Il Comparto non beneficia di alcuna garanzia implicita o esplicita, né da parte di una controparte dello swap né da parte di alcuna entità che agisca come distributore del Comparto. Il tasso di riferimento €STR potrebbe essere negativo, il che potrebbe comportare una performance negativa del Comparto.

La composizione aggiornata delle partecipazioni del Comparto è disponibile su www.amundiief.com. Inoltre, il valore patrimoniale netto indicativo è pubblicato su Reuters e sulle pagine Bloomberg del Sub-Fondo e potrebbero essere menzionate anche sui siti web delle borse valori in cui è quotato il Sub-Fondo.

Investitore al dettaglio previsto: questo prodotto è destinato agli investitori con una conoscenza media e una certa esperienza di investimento in fondi, che cercano di aumentare il valore del loro investimento e ricevere reddito durante il periodo di detenzione consigliato con la capacità di sopportare perdite fino all'importo investito.

Rimborso e negoziazione: le azioni del Comparto sono quotate e negoziate su una o più borse valori. In circostanze normali, è possibile negoziare azioni durante gli orari di negoziazione delle borse. Solo i partecipanti autorizzati (ad esempio, istituti finanziari selezionati) possono negoziare azioni direttamente con il Comparto sul mercato primario. Ulteriori dettagli sono forniti nel prospetto del Lyxor Index Fund.

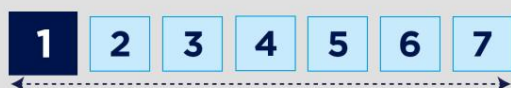
Politica di distribuzione: gli importi del Fondo disponibili per la distribuzione (se presenti) saranno distribuiti.

Ulteriori informazioni: è possibile ottenere ulteriori informazioni sul Subfondo, incluso il prospetto e le relazioni finanziarie disponibili gratuitamente all'indirizzo addebito su richiesta presso: Amundi Asset Management presso 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Parigi, Francia. Il Valore Patrimoniale Netto del Comparto è disponibile su www.amundi.lu.

Depositario: Société Générale Luxembourg.

Quali sono i rischi e cosa potresti ottenere in cambio?

INDICATORE DI RISCHIO



Rischio inferiore

Rischio più elevato



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto venga conservato per 3 mesi.

L'indicatore di rischio riassuntivo è un'indicazione del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Mostra la probabilità che il prodotto subisca perdite a causa di oscillazioni dei mercati o perché non siamo in grado di pagarvi.

Abbiamo classificato questo prodotto a 1 su 7, che rappresenta la classe di rischio più bassa. Questo classifica le potenziali perdite derivanti dalle performance future a un livello molto basso, ed è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato possano influire sulla nostra capacità di pagarvi.

Rischi aggiuntivi: il rischio di liquidità del mercato potrebbe amplificare la variazione delle performance dei prodotti.

Questo prodotto non include alcuna protezione dalle future performance di mercato, pertanto potresti perdere una parte o la totalità del tuo investimento.

Oltre ai rischi inclusi nell'indicatore di rischio, altri rischi possono influire sulla performance del Comparto. Si prega di fare riferimento al prospetto informativo del Lyxor Index Fund.

SCENARI DI PERFORMANCE

Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli mostrati sono illustrazioni che utilizzano la performance peggiore, media e migliore del Subfondo nel corso del Negli ultimi 10 anni. I mercati potrebbero evolversi in modo molto diverso in futuro. Lo scenario di stress mostra cosa si potrebbe ottenere in circostanze di mercato estreme.

Ciò che otterrai da questo prodotto dipende dall'andamento futuro del mercato. Gli sviluppi del mercato in futuro sono incerti e non possono essere previsti con precisione.

Periodo di conservazione consigliato: 3 mesi		
Investimento 10.000 EUR		
Scenari		Se esci dopo 3 mesi
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potresti perdere parte o tutto il tuo investimento.	
Scenario di stress	Cosa potresti ottenere indietro dopo i costi Rendimento medio	€9.960 -0,4%
Scenario sfavorevole	annuo Cosa potresti ottenere indietro dopo i costi Rendimento medio annuo	€9.990 -0,1%
Scenario moderato	Cosa potresti ottenere indietro dopo i costi Rendimento medio annuo	€9.990 -0,1%
Scenario favorevole	Cosa potresti ottenere indietro dopo i costi Rendimento medio annuo	€ 10.110 1,1%

Le cifre indicate includono tutti i costi del prodotto stesso, ma potrebbero includere o meno tutti i costi che paghi al tuo consulente o distributore. queste cifre non tengono conto della tua situazione fiscale personale, che può anch'essa incidere sull'importo che riceverai in rimborso.

Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento che utilizzava un proxy adeguato.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 29/02/2024 e il 31/05/2024.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31/10/2017 e il 31/01/2018

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31/07/2019 e il 31/10/2019.

Cosa succede se Amundi Asset Management non è in grado di pagare?

Per ciascun Comparto del Lyxor Index Fund viene investito e gestito un pool separato di attività. Le attività e le passività del Comparto sono separate da quelli di altri comparti nonché da quelli della Società di Gestione, e non vi è alcuna responsabilità incrociata tra nessuno di essi. Il Comparto non sarebbe responsabile qualora la Società di Gestione o un qualsiasi fornitore di servizi delegato dovesse fallire o essere inadempiente.

Quali sono i costi?

La persona che ti fornisce consulenza o ti vende questo prodotto potrebbe addebitarti altri costi. In tal caso, questa persona ti fornirà informazioni su questi costi e come influiscono sul tuo investimento.

COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi che vengono prelevati dal tuo investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono da quanto investi e per quanto tempo si detiene il prodotto. Gli importi mostrati qui sono illustrazioni basate su un importo di investimento di esempio e su diversi possibili investimenti. periodi.

Abbiamo ipotizzato:

- Nel primo anno recupererai l'importo investito (0% di rendimento annuo). Per gli altri periodi di detenzione abbiamo ipotizzato il prodotto

si comporta come mostrato nello scenario moderato.

- Vengono investiti 10.000 euro.

Investimento 10.000 EUR	
Scenari	Se esci dopo 3 mesi*
Costi totali	€2
Impatto sui costi annuali**	0,0%

* Periodo di detenzione consigliato.

** Questo dimostra come i costi riducano il rendimento annuale durante il periodo di detenzione. Ad esempio, se si esce dal mercato entro il periodo di detenzione consigliato, il rendimento medio annuo previsto sarà dello -0,08% prima dei costi e dello -0,10% dopo i costi.

Non addebitiamo alcuna quota di iscrizione

Se hai investito in questo prodotto come parte di un contratto assicurativo, i costi indicati non includono i costi aggiuntivi che potresti potenzialmente sostenere.

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum all'ingresso o all'uscita		Se esci dopo 3 mesi
Costi di ingresso*	Per questo prodotto non addebitiamo alcuna quota di iscrizione.	Fino a 0 EUR
Costi di uscita*	Per questo prodotto non addebitiamo alcuna commissione di uscita, ma potrebbe farlo chi te lo vende.	0,00 EUR
Costi correnti sostenuti ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi	Lo 0,10% del valore del tuo investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,50 euro
Costi di transazione	Non addebitiamo alcuna commissione di transazione per questo prodotto	0,00 EUR
Costi accessori sostenuti in condizioni specifiche		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non è prevista alcuna commissione di performance.	0,00 EUR

* Mercato secondario: poiché il Comparto è un ETF, gli investitori che non sono Partecipanti Autorizzati potranno generalmente acquistare o vendere azioni solo sul mercato secondario. Di conseguenza, gli investitori pagheranno commissioni di intermediazione e/o costi di transazione in relazione alle loro negoziazioni in borsa. Tali commissioni di intermediazione e/o costi di transazione non sono addebitati né pagabili al Comparto né alla Società di Gestione, bensì all'intermediario dell'investitore. Inoltre, gli investitori potrebbero anche sostenere i costi degli spread "bid-ask", ovvero la differenza tra i prezzi a cui le azioni possono essere acquistate e vendute.

Mercato primario: i partecipanti autorizzati che operano direttamente con il Fondo pagheranno i relativi costi di transazione sul mercato primario.

Per quanto tempo dovrei tenerlo e posso prelevare denaro in anticipo?

Periodo di detenzione consigliato: 3 mesi, in base alla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Subfondo.

Questo prodotto è pensato per investimenti a breve termine; dovresti essere pronto a mantenere l'investimento per almeno 0,25 anni. Puoi riscattare il tuo investimento in qualsiasi momento o mantenerlo più a lungo.

Calendario degli ordini: i dettagli sulla frequenza delle negoziazioni sono disponibili nella sezione "Cos'è questo prodotto?". Consultare la sezione "Quali sono i costi?" per i dettagli sulle eventuali commissioni di uscita.

È possibile scambiare le azioni del Subfondo con azioni di altri comparti del Lyxor Index Fund in conformità al prospetto del Lyxor Index Fund.

Come posso presentare un reclamo?

In caso di reclami, puoi:

- Inviare una mail ad Amundi Asset Management al 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Parigi, Francia
- Inviare un'e-mail a complaints@amundi.com

In caso di reclamo, è necessario indicare chiaramente i propri recapiti (nome, indirizzo, numero di telefono o indirizzo e-mail) e fornire una breve spiegazione del reclamo. Ulteriori informazioni sono disponibili sul nostro sito web www.amundi.fr.

Se hai un reclamo nei confronti della persona che ti ha consigliato questo prodotto o che te lo ha venduto, questa persona ti indicherà dove presentare il reclamo.

Altre informazioni rilevanti

Il prospetto informativo, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e ulteriori documenti informativi relativi al Comparto, comprese le varie politiche pubblicate del Comparto, sono disponibili sul nostro sito web www.amundi.fr. È inoltre possibile richiederne copia presso la sede legale della Società di Gestione.

Performance passate: è possibile scaricare le performance passate del Comparto negli ultimi 5 anni dal sito www.amundi.fr.

Scenari di performance: è possibile trovare gli scenari di performance precedenti aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.fr.

Produkts

Lyxor Smart Overnight Return - UCITS ETF D-EUR

Lyxor Index Fund apakšfonds

LU2082999306 - Valūta: EUR

Šis Apakšfonds ir pilnvarots Luksemburgā.

Pārvaldes sabiedrība: Amundi Asset Management (turpmāk: "mēs"), ko regulē Autorité des a biedrs

Amundi uzņēmumu grupa ir pilnvarota

Francija un

marchés finansētāji.

AMF ir atbildīgs par Amundi Asset Management uzraudzību saistībā ar šo Pamatinformācijas dokumentu.

Lai iegūtu vairāk informācijas, lūdzu, skatiet www.amundi.fr, zvaniet pa tālruni +33 143233030.

Šis dokuments publicēts 01.07.2024.

es88gts

Kas ir šis produkts?

Veids: Lyxor Index Fund, pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmums (PVKIU), kas izveidots kā SICAV, apakšfonda akcijas.

Termiņš: Apakšfonda darbības termiņš ir neierobežots. Pārvaldes sabiedrība var izbeigt fonda darbību, likvidējot vai apvienojot ar citu fondu saskaņā ar likumu prasībām.

Mērķi: Apakšfonda ieguldījumu mērķis ir gūt peļņu, kas saistīta ar naudas tirgus likmēm. Apakšfonds ir salīdzināms ar €STR

(Eiro īstermiņa likme) saliktā likme ("Etalona indekss"). Apakšfonds tiek aktīvi pārvaldīts, ieguldot diversificētā finanšu portfeli

instrumentus stingrā riska un likviditātes kontroles vidē. Lielākā daļa Apakšfonda ieguldījumu vai riska darījumu ir saistīti ar Etalonu

Rādītājs. Apakšfonda ieguldījumu stratēģija ir saistīta ar Etalona indeksu, jebkura novirze no Etalona indeksa ir ierobežota.

€STR atspoguļo euro zonā esošo banku nenodrošināto aizņēmumu uz nakti vairumtirdzniecības izmaksas. €STR izmanto ikdienas darījumu datus

valūtas maiņas pārskati, ko sagatavojušas 52 lielākās eiro zonas bankas. Tā ir vidējā dienas laikā izsniegto kredītu procentu likme.

Dienas salikto €STR aprēķina un publicē Eiropas Centrālā banka. €STR tiek publicēts katru darba dienu, pamatojoties uz

iepriekšējā darba dienā (pārskata datums "T") veiktajiem un norēķinātiem darījumiem ar termiņu T+1, kuri tiek uzskatīti par notikušiem

tiek veiktas nesaistītu pušu darījumu attālumā un tādējādi objektīvi atspoguļo tirgus likmes.

Apakšfonds negūst labumu no jebkādām netiešām vai tiešām garantijām ne no mijmaiņas darījuma partnera, ne no jebkuras struktūras, kas darbojas kā šī instrumenta izplatītājs.

Apakšfonds. €STR atsaucies likme var būt negatīva, kā rezultātā Apakšfonda darbība var būt negatīva.

Atjaunināts Apakšfonda turējumu sastāvs ir pieejams www.amundiief.com. Turklāt indikatīvā neto aktīvu vērtība tiek publicēta Reuters

un Bloomberg apakšfonda lapās, kā arī var tikt minētas to biržu tīmekļa vietnēs, kurās apakšfonds ir kotēts.

Paredzētais privātais ieguldītājs: šis produkts ir paredzēts investoriem ar vidējām zināšanām un zināmu pieredzi investīcijās fondos, kuri vēlas

palielināt savu ieguldījumu vērtību un saņemt ienākumus ieteicamajā turēšanas periodā ar spēju izturēt zaudējumus līdz summai

ieguldīts.

Izpiršana un tirdzniecība: Apakšfonda akcijas tiek kotētas un tirgotas vienā vai vairākās biržās. Normālos apstākļos jūs varat rīkoties

akcijas biržu tirdzniecības laikā. Tikai pilnvaroti dalībnieki (piem., atlasītas finanšu iestādes) var tieši tirgoties ar akcijām

Apakšfonda primārajā tirgū. Sīkāka informācija ir sniegta Lyxor Index Fund prospektā.

Sadales politika: Fonda sadalei pieejamās summas (ja tādas ir) tiks sadalītas.

Papildinformācija: Jūs varat iegūt papildu informāciju par Apakšfonda, tostarp prospektu un finanšu pārskatus, kas ir pieejami un bez maksas

maksā pēc pieprasījuma no: Amundi Asset Management 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Parīze, Francija.

Apakšfonda neto aktīvu vērtība ir pieejama www.amundi.lu.

Depozitārijs: Societe Generale Luxembourg.

Kādi ir riski un ko es varētu saņemt pretī?

RISKA INDIKATORS



Riska indikators paredz, ka jūs glabājat produktu 3 mēnešus.

Kopsavilkuma riska indikators ir ceļvedis šī produkta riska līmenim salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas parāda, cik liela ir iespējama, ka produkts zaudēs naudu tirgos kustības dēļ vai tāpēc, ka mēs nevaram jums samaksāt.

Mēs esam klasificējuši šo produktu kā 1 no 7, kas ir zemākā riska klase. Tas novērtē iespējamus zaudējumus no turpmākās darbības ļoti zemā līmenī, un slikti tirgus apstākļi, visticamāk, neietekmēs mūsu spēju jums samaksāt.

Papildu riski: tirgus likviditātes risks var pastiprināt produktu veikspējas atšķirības.

Šis produkts neietver nekādu aizsardzību pret turpmāko tirgus darbību, tāpēc jūs varat zaudēt daļu vai visus savus ieguldījumus.

Papildus riska rādītājiem iekļautajiem riskiem Apakšfonda darbību var ietekmēt arī citi riski. Lūdzu, skatiet Lyxor Index Fund prospektu.

IZRĀDES SCENĀRIJI

Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji ir ilustrācijas, kurās izmantoti sliktākie, vidējie un labākie Apakšfonda darbības rādītāji. pēdējos 10 gadus. Nākotnē tirgi varētu attīstīties ļoti atšķirīgi. Stresa scenārijs parāda, ko jūs varētu atgūt ekstremālos tirgus apstākļos.

Tas, ko jūs saņemat no šī produkta, ir atkarīgs no turpmākās tirgus darbības. Tirgus attīstība nākotnē ir nesekmīga un nevar būt precīzi prognozēta.

Ieteicamais glabāšanas laiks: 3 mēneši		
Investīcijas 10 000 EUR		
Scenāriji		Ja izejat pēc 3 mēnešiem
Minimums	Minimālās garantētās atdeves nav. Jūs varat zaudēt daļu vai visus savus ieguldījumus.	
Stresa scenārijs	Ko jūs varētu atgūt pēc izmaksām Vidējā atdeve katru gadu Ko jūs varētu atgūt	9960 eiro -0,4%
Nelabvēlīgs scenārijs	pēc izmaksām Vidējā atdeve katru gadu	9990 eiro -0,1%
Mērens scenārijs	Ko jūs varētu atgūt pēc izmaksām Vidējā atdeve katru gadu	9990 eiro -0,1%
Labvēlīgs scenārijs	Ko jūs varētu atgūt pēc izmaksām Vidējā atdeve katru gadu	10 110 eiro 1,1%

Parādītie skaitļi ietver visas paša produkta izmaksas, taču var ietvert visas izmaksas, ko maksājat savam konsultantam vai izplatītājam. The skaitļos nav ņemta vērā jūsu personīgā nodokļu situācija, kas var ietekmēt arī to, cik daudz jūs saņemat atpakaļ.

Šāda veida scenārijs radās ieguldījumam, izmantojot piemērotu starpniekserveri.

Labvēlīgs scenārijs: šāda veida scenārijs notika ieguldījumam laikā no 29.02.2024. līdz 31.05.2024.

Mērens scenārijs: šāda veida scenārijs notika ieguldījumam laikā no 31.10.2017. līdz 31.01.2018.

Nelabvēlīgs scenārijs: šāda veida scenārijs radās ieguldījumam laikā no 31.07.2019. līdz 31.10.2019.

Kas notiek, ja Amundi Asset Management nevar izmaksāt?

Katram Lyxor Index Fund apakšfondam tiek ieguldīts un uzturēts atsevišķs aktīvu kopums. Apakšfonda aktīvi un saistības ir nošķirti no citu apakšfondu fondiem, kā arī no Pārvaldes sabiedrības fondiem, un nevienam no tiem nav savstarpējās saistības. Apakšfonds nebūtu atbildīgs, ja Pārvaldes sabiedrība vai jebkurš deleģēts pakalpojumu sniedzējs neizpildītu vai saistību nepildītu.

Kādas ir izmaksas?

Persona, kas konsultē vai pārdod jums šo produktu, var iekasēt no jums citas izmaksas. Ja jā, šī persona sniegs jums informāciju par šīm izmaksām un kā tie ietekmē jūsu ieguldījumu.

IZMAKSAS LAIKĀ

Tabulās ir norādītas summas, kas tiek ņemtas no jūsu ieguldījumiem, lai segtu dažāda veida izmaksas. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik daudz jūs ieguldāt, un cik ilgi turat produktu. Šeit norādītās summas ir ilustrācijas, kuru pamatā ir investīciju summas piemērs un dažādas iespējamās investīcijas periodi.

Mēs esam pieņēmuši:

- Pirmajā gadā jūs atgūsiet ieguldīto summu (0 % gada atdeve). Pārējiem turēšanas periodiem mēs esam pieņēmuši produktu

darbojas, kā parādīts mērenajā scenārijā.

- Investēti 10 000 eiro.

Investīcijas 10 000 EUR	
Scenāriji	Ja izejat pēc 3 mēnešiem*
Kopējās izmaksas	€2
Ikgadējā izmaksu ietekme**	0,0%

* Ieteicamais turēšanas periods.

** Tas parāda, kā izmaksas samazina jūsu atdevi katru gadu turēšanas periodā. Piemēram, tas parāda, ka, ja jūs aizietat ieteicamajā turēšanas periodā, tiek prognozēts, ka vidējā peļņa gadā būs -0,08% pirms izmaksām un -0,10% pēc izmaksām.

Mēs neiekasējam dalības maksu

Ja esat ieguldījis šajā produktā apdrošināšanas līguma ietvaros, norādītajās izmaksās nav iekļautas papildu izmaksas, kuras jūs varētu segt.

IZMAKSĀJUMU SASTĀVS

	Vienreizējas izmaksas iebraucot vai izbraucot	Ja iziesiet pēc 3 mēnešiem
Ieejas izmaksas*	Mēs neiekasējam dalības maksu par šo produktu.	Līdz 0 EUR
Izejas izmaksas*	Mēs neiekasējam izejas maksu par šo produktu, bet persona, kas jums pārdod šo produktu, var to darīt.	0,00 EUR
Pastāvīgās izmaksas tiek ņemtas katru gadu		
Pārvaldīšanas maksas un citas administratīvās vai darbības izmaksas	0,10% no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Šis procents ir balstīts uz faktiskajām izmaksām pagājušajā gadā.	2,50 EUR
Darījumu izmaksas	Mēs neiekasējam darījumu maksu par šo produktu	0,00 EUR
Nejaušas izmaksas, kas ņemtas īpašos apstākļos		
Maksa par sniegumu	Šim produktam nav jāmaksā par veikspēju.	0,00 EUR

* Otrais tirgus: tā kā Apakšfonds ir ETF, ieguldītāji, kas nav Pilnvarotie dalībnieki, parasti varēs pirkt vai pārdot akcijas tikai atsevišķā tirgū. Attiecīgi ieguldītāji maksās starpniecības maksas un/vai darījumu izmaksas saistībā ar saviem darījumiem biržā(-s). Šis brokeru maksas un/vai darījumu izmaksas neiekasē un nav jāmaksā Apakšfonds vai Pārvaldes sabiedrība, bet gan ieguldītāja paša starpnieks. Turklāt ieguldītāji var segt arī "bid-ask" starpības izmaksas; kas nozīmē atšķirību starp cenām, par kurām akcijas var pirkt un pārdot.

Primārais tirgus: Pilnvarotie dalībnieki, kas nodarbojas tieši ar Fondu, maksās saistītās primārā tirgus darījumu izmaksas.

Cik ilgi man tas jātur un vai es varu izņemt naudu pirms termiņa?

Ieteicamais turēšanas periods: 3 mēneši ir balstīts uz mūsu novērtējumu par Apakšfonda riska un ienesīguma īpašībām un izmaksām.

Šis produkts ir paredzēts īstermiņa ieguldījumiem; jums jābūt gatavam palikt ieguldītiem vismaz 0,25 gadus. Jūs varat izpirkt savu ieguldījumu jebkurā laikā vai paturēt ieguldījumu ilgāk.

Pasūtījumu grafiks: sīkāku informāciju par darījumu biežumu var atrast sadaļā "Kas ir šis produkts?". Lūdzu, skatiet sadaļu "Kādas ir izmaksas?" sadaļā, lai iegūtu sīkāku informāciju par izejas maksām.

Jūs varat apmainīt Apakšfonda akcijas pret citu Lyxor Index Fund apakšfondu akcijām saskaņā ar Lyxor Index Fund prospektu.

Kā es varu sūdzēties?

Ja jums ir kādas sūdzības, varat:

- Nosūtīt Amundi Asset Management pa pastu 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France E-pasts uz
- sūdzības@amundi.com

Sūdzības gadījumā jums skaidri jānorāda sava kontaktinformācija (vārds, adrese, tālruna numurs vai e-pasta adrese) un jāsniedz īss sūdzības skaidrojums. Plašāka informācija ir pieejama mūsu tīmekļa vietnē www.amundi.fr.

Ja jums ir sūdzība par personu, kas konsultēja jūs par šo produktu vai kura jums to pārdeva, tā jums pateiks, kur iesniegt sūdzību.

Cita būtiska informācija

Prospektu, statūtus, galvenos ieguldītāju dokumentus, paziņojumus ieguldītājiem, finanšu pārskatus un citus informācijas dokumentus, kas attiecas uz Apakšfondu, tostarp dažādas publicētās Apakšfonda politikas, varat atrast mūsu tīmekļa vietnē www.amundi.fr. Jūs varat arī pieprasīt šādu dokumentu kopijas Pārvaldes sabiedrības juridiskajā adresē.

Iepriekšējās darbības rezultāti: Apakšfonda iepriekšējo 5 gadu darbības rezultātus varat lejupielādēt vietnē www.amundi.fr.

Veiktspējas scenāriji: iepriekšējos darbības scenārijus, kas tiek atjaunināti katru mēnesi, varat atrast vietnē www.amundi.fr.

Produktas

Lyxor Smart Overnight Return – UCITS ETF D-EUR

Lyxor Index Fund subfondas

LU2082999306 - Valiuta: EUR

Šis subfondas yra įgaliotas Liuksemburge.

Valdymo įmonė: „Amundi Asset Management“ (toliau – „mes“), reguliuojama Autorité des marchés financiers

Prancūzijoje.

AMF yra atsakinga už „Amundi Asset Management“ priežiūrą, susijusią su šiuo pagrindines informacijos dokumentu.

Noredami gauti daugiau informacijos, apsilankykite www.amundi.fr, skambinkite +33 143233030.

Šis dokumentas paskelbtas 2024-07-01.

įjungta

Amundi įmonių grupė yra įgaliota

Prancūzijoje

Kas tai per produktas?

Tipas: Lyxor Index Fund, kolektyvinio investavimo į leidžiamus vertybinius popierius subjekto (KIPVPS), įsteigto kaip SICAV, subfondo akcijos.

Terminas: Subfondo galiojimo laikas yra neribotas. Valdymo įmonė gali nutraukti fondo veiklą likviduodama arba sujungdama su kitu fondu

pagal teisės aktų reikalavimus.

Tikslai: Subfondo investavimo tikslas – gauti grąžą, susietą su pinigų rinkos palūkanų normomis. Subfondas yra lyginamas su €STR

(Euro trumpalaikė palūkanų norma) sudėtinė palūkanų norma („lyginamojo indekso“). Subfondas yra aktyviai valdomas investuojant į diversifikuotą finansų portfelį griežtos rizikos ir likvidumo kontrolės aplinkoje. Didžioji Subfondo investicijų arba pozicijų dalis yra susieta su lyginamoju indeksu Rodyklė. Subfondo investavimo strategija yra susieta su lyginamoju indeksu, bet koks nukrypimas nuo lyginamojo indekso yra ribotas.

€STR atspindi euro zonoje esančių bankų didmenines neužtikrinto vienos nakties skolinimosi eurais išlaidas. €STR naudoja kasdienes operacijų duomenis valiutos keitimo ataskaitas, kurias parengė 52 didžiausi euro zonos bankai. Tai vidutinė per dieną suteiktų paskolų palūkanų norma.

Dienos sudėtinį €STR apskaičiuoja ir skelbia Europos centrinis bankas. €STR skelbiamas kiekvieną darbo dieną remiantis sandoriai, sudaryti ir už kuriuos atsiskaityta praėjusią darbo dieną (ataskaitos data „T“), kurių terminas yra T+1 ir kurie laikomi įvykdytais. vykdomi ištiestosios rankos sąlygomis ir todėl nešališkai atspindi rinkos normas.

Subfondas negauna naudos iš jokios numanomos ar tiesioginės garantijos nei iš apsigėrimo sandorio šalies, nei iš bet kokio subjekto, veikiančio kaip sandorio platintojas. Subfondas. EURSTR orientacinė norma gali būti neigiamą, todėl subfondo veiklos rezultatai gali būti neigiami.

Atnaujinta Subfondo akcijų sudėtis pateikiama www.amundietf.com. Be to, orientacinė grynujų aktyvų vertė skelbiama Reuters ir „Bloomberg“ pus

Numatytas mažmeninis investuotojas: šis produktas skirtas investuotojams, turintiems vidutinių žinių ir patirties investuojant į fondus, siekiantiems padidinti savo investicijų vertę ir gauti pajamų per rekomenduojamą laikymo laikotarpį ir turėti galimybę prisiimti nuostolius iki sumos investavo.

Išpirkimas ir prekyba: Subfondo akcijos yra įtrauktos į biržos sąrašus ir jais prekiaujama vienoje ar keliuose vertybinių popierių biržose. Įprastomis aplinkybėmis galite susidoroti akcijų biržų prekybos valandomis. Tik įgalioti dalyviai (pvz., pasirinktos finansų institucijos) gali tiesiogiai prekiauti akcijomis subfondas pirminėje rinkoje. Išsamesnė informacija pateikiama Lyxor Index Fund prospekte.

Platinimo politika: Fondo sumos, kurias galima platinti (jei yra), bus paskirstytos.

Daugiau informacijos: Jūs galite gauti daugiau informacijos apie subfondą, įskaitant prospektą ir finansines ataskaitas, kurias galima rasti adresu ir nemokamai. apmokestinti paprašius: Amundi Asset Management adresu 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paryžius, Prancūzija. Subfondo grynąją aktyvų vertę galima rasti adresu www.amundi.lu.

Depozitoriumas: Societe Generale Luxembourg.

Kokia yra rizika ir ką galėčiau gauti mainais?

RIZIKOS RODIKLIS



Rizikos indikatorius reiškia, kad gaminį laikysite 3 mėnesius.

Suvestinis rizikos rodiklis yra šio produkto rizikos lygio, palyginti su kitais produktais, vadovas. Tai parodo, kokia yra tikimybė, kad produktas praras pinigų dėl judėjimo rinkose arba dėl to, kad negalime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme 1 iš 7, tai yra žemiausia rizikos klasė. Tai labai žemai įvertina galimus nuostolius dėl būsimos veiklos, ir prastos rinkos sąlygos mažai tikėtina, kad turės įtakos mūsų gebėjimui mokėti jums.

Papildoma rizika: rinkos likvidumo rizika gali sustiprinti produktų našumo pokyčius.

Šis produktas neapima jokios apsaugos nuo būsimų rinkos rezultatų, todėl galite prarasti dalį arba visas savo investicijas.

Be rizikos, įtrauktos į rizikos rodiklį, subfondo rezultatams gali turėti įtakos ir kita rizika. Žr. Lyxor Index Fund prospektą.

SPECIFIKACIJOS SCENARIJAI

Pateikti nepalankūs, vidutiniai ir palankūs scenarijai yra iliustracijos, kuriose naudojami blogiausi, vidutiniai ir geriausi subfondo rezultatai per laikotarpį, pastaruosius 10 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Streso scenarijus parodo, ką galite susigrąžinti ekstremaliomis rinkos sąlygomis.

Tai, ką gausite iš šio produkto, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuota.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 3 mėnesiai		
Investicija 10 000 Eur		
Scenarijai		Jei išeisite po 3 mėn
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį arba visas savo investicijas.	
Streso scenarijus	Ką galėtumėte atgauti po išlaidų Vidutinė grąža kiekvienais metais Ką galėtumėte atgauti po išlaidų Vidutinė kasmet grąža	9 960 eurų -0,4 %
Nepalankus scenarijus		9 990 eurų -0,1 %
Vidutinis scenarijus	Ką galite atgauti po išlaidų Vidutinė grąža kiekvienais metais	9 990 eurų -0,1 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti po išlaidų Vidutinė grąža kiekvienais metais	10 110 eurų 1,1 %

Pateikti skaičiai apima visas paties gaminio išlaidas, bet gali apimti visas išlaidas, kurias mokate savo patarėjui ar platintojui, arba ne. The skaičiai neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokesčių situaciją, kuri taip pat gali turėti įtakos jūsų grąžinamajai sumai.

Šio tipo scenarijus įvyko investuojant naudojant tinkamą tarpinį serverį.

Palankus scenarijus: tokio tipo scenarijus įvyko investicijai nuo 2024-02-29 iki 2024-05-31.

Vidutinis scenarijus: tokio tipo scenarijus įvyko investicijai nuo 2017-10-31 iki 2018-01-31

Nepalankus scenarijus: tokio tipo scenarijus įvyko investicijai nuo 2019-07-31 iki 2019-10-31.

Kas nutiks, jei „Amundi Asset Management“ negalės išmokėti?

Kiekvienam Lyxor Index Fund subfondui investuojamas ir prižiūrimas atskiras turto fondas. Subfondo turtas ir įsipareigojimai yra atskirti iš kitų subfondų, taip pat iš Valdymo įmonės, ir nėra kryžminės atsakomybės. Subfondas nebūtų atsakingas, jei Valdymo įmonė ar bet kuris įgaliotas paslaugų teikėjas žlugtų arba nevykdytų įsipareigojimų.

Kokios yra išlaidos?

Asmuo, konsultuojantis arba parduodantis jums šį produktą, gali apmokestinti kitas išlaidas. Jei taip, šis asmuo suteiks jums informaciją apie šias išlaidas ir kaip jie veikia jūsų investicijas.

IŠLAIDOS PER LAIKĄ

Lentelėse parodytos sumos, paimtos iš jūsų investicijų įvairių rūšių išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, ir kiek laiko laikote gaminį. Čia pateiktos sumos yra iliustracijos, pagrįstos pavyzdine investicijų suma ir skirtingomis galimomis investicijomis laikotarpiais.

Mes padarėme prielaidą:

- Pirmaisiais metais atgautumėte investuotą sumą (0 % metinė grąža). Kitais laikymo laikotarpiais mes laikome prekę veikia taip, kaip parodyta vidutinio sunkumo scenarijuje.

- Investuojama 10 000 Eur.

Investicija 10 000 Eur	
Scenarijai	Jei išeisite po 3 mėnesiai*
Bendros išlaidos	2 €
Metinis išlaidų poveikis** *	0,0 %

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis.
 ** Tai parodo, kaip išlaidos sumažina jūsų grąžą kiekvienais metais per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai rodo, kad jei pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, jūsų vidutinė metinė grąža bus -0,08% prieš išlaidas ir -0,10% po išlaidų.
 Įstojo mokesčio neimame

Jei investuojate į šį produktą pagal draudimo sutartį, nurodytos išlaidos neapima papildomų išlaidų, kurias galite padengti.

IŠLAIDŲ SUDĖTIS

		Jei išeisite po 3 mėn
	Vienkartinės išlaidos įvažiuojant arba išvažiuojant	
Įėjimo išlaidos*	Už šią prekę įėjimo mokesčio neimame.	Iki 0 EUR
Išėjimo išlaidos*	Mes neimame šio produkto išėjimo mokesčio, tačiau asmuo, parduodantis jums produktą, gali tai padaryti.	0,00 EUR
Kasmet imamos nuolatinės išlaidos		
Valdymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos	0,10% jūsų investicijos vertės per metus. Šis procentas yra pagrįstas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	2,50 EUR
Sandorio išlaidos	Mes neimame sandorio mokesčio už šį produktą	0,00 EUR
Atsitiktinės išlaidos, paimamos konkrečiomis sąlygomis		
Sėkmės mokesčiai	Šiam gaminiui veiklos mokesčio nėra.	0,00 EUR

* Antrinė rinka: kadangi subfondas yra ETF, investuotojai, kurie nėra įgaliojami dalyviai, paprastai galės pirkti arba parduoti akcijas tik antrinėje rinkoje. Atitinkamai investuotojai mokės tarpininkavimo mokesčius ir (arba) sandorio išlaidas, susijusias su jų sandoriais vertybinių popierių biržoje (-ose). Šiuos tarpininkavimo mokesčius ir (arba) sandorio išlaidas ima arba moka ne Subfondas ar Valdymo įmonė, o investuotojo tarpininkas. Be to, investuotojai taip pat gali padengti „bid-ask“ skirtumų išlaidas; reiškia skirtumą tarp kainų, už kurias galima pirkti ir parduoti akcijas.

Pirminė rinka: Įgaliojami dalyviai, tiesiogiai dirbantys su Fondu, apmokės susijusias pirminės rinkos sandorių išlaidas.

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pasiimti pinigus anksčiau?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 3 mėnesiai yra pagrįstas mūsų subfondo rizikos ir naudos savybių bei išlaidų įvertinimu.

Šis produktas skirtas trumpalaikėms investicijoms; turėtumėte būti pasirengę likti investuoti mažiausiai 0,25 metų. Galite bet kada išpirkti savo investiciją arba laikyti investiciją ilgiau.

Užsakymų tvarkaraštis: išsamią informaciją apie sandorių dažnumą rasite skiltyje "Kas tai yra produktas?". Žr. „Kokios yra išlaidos? skyriuje, kur rasite išsamios informacijos apie visus išėjimo mokesčius.

Subfondo akcijas galite keisti į kitų Lyxor Index Fund subfondų akcijas pagal Lyxor Index Fund prospektą.

Kaip galiu skųstis?

Jei turite nusiskundimų, galite:

- Paštu Amundi Asset Management adresu 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Prancūzija El.

Skundo atveju turite aiškiai nurodyti savo kontaktinius duomenis (vardą, adresą, telefono numerį arba el. pašto adresą) ir trumpai paaiškinti savo skundą. Daugiau informacijos rasite mūsų svetainėje www.amundi.fr.

Jei turite nusiskundimų dėl asmens, kuris jums patarė dėl šio produkto arba kuris jums jį pardavė, jis nurodys, kur pateikti skundą.

Kita svarbi informacija

Prospektą, įstatus, pagrindinius investuotojų dokumentus, pranešimus investuotojams, finansines ataskaitas ir kitus su Subfondu susijusius informacinius dokumentus, įskaitant įvairias paskelbtas subfondo politikos kryptis, galite rasti mūsų svetainėje www.amundi.fr. Tokių dokumentų kopijų taip pat galite paprašyti Valdymo įmonės registruotoje buveinėje.

Ankstesni rezultatai: ankstesnius subfondo rezultatus per pastaruosius 5 metus galite atsisiųsti iš www.amundi.fr.

Veiklos scenarijai: ankstesnius veiklos scenarijus, atnaujinamus kas mėnesį, galite rasti adresu www.amundi.fr.

Objetivo: Este documento fornece informações importantes sobre este produto de investimento. As informações fornecidas por lei são necessárias para ajudar a compreender a natureza, os riscos, os custos, os ganhos e as perdas potenciais deste produto e outros produtos.

Não é material de marketing.

Produto

Lyxor Smart Overnight Return - UCITS ETF D-EUR

Um Subfundo do Fundo de Índice Lyxor

LU2082999306 - Moeda: EUR

Este Subfundo está autorizado em Luxemburgo.

Sociedade Gestora: Amundi Asset Management (doravante: "nós"), regulada pela Autorité des marchés financiers, um membro do O Grupo de empresas Amundi está autorizado em França e

A AMF é responsável por supervisionar Amundi Asset Management em relação a este Documento de Informações Essenciais.

Para mais informações, consulte www.amundi.frb ligue para +33 143233080.

Este documento foi publicado em 01/07/2024, sobre

O que é este produto?

Tipo: Ações de um Subfundo do Lyxor Index Fund, um Organismo de Investimento Coletivo em Valores Mobiliários (UCITS), estabelecido como uma SICAV.

Prazo: O prazo de vigência do Subfundo é ilimitado. A Sociedade Gestora poderá extinguir o fundo por liquidação ou fusão com outro fundo, de acordo com os requisitos legais.

Objetivos: O objetivo de investimento do Subfundo é gerar um retorno atrelado às taxas do mercado monetário. O Subfundo é referenciado pelo índice €STR. (Taxa de Curto Prazo do Euro) taxa composta ("Índice de Referência"). O Subfundo é gerido ativamente através do investimento numa carteira diversificada de instrumentos financeiros dentro de um ambiente rigoroso de controle de risco e liquidez. A maior parte do investimento ou exposição do Subfundo está vinculada ao Índice de Referência Índice. A estratégia de investimento do Subfundo está vinculada ao Índice de Referência, sendo qualquer desvio em relação ao Índice de Referência limitado.

O €STR reflete os custos de empréstimos overnight não garantidos em euros por atacado dos bancos localizados na área do euro. O €STR utiliza dados de transações de Relatórios cambiais produzidos pelos 52 maiores bancos da zona do euro. É a taxa de juros média dos empréstimos feitos durante o dia.

O €STR composto diário é calculado e publicado pelo Banco Central Europeu. O €STR é publicado em cada dia útil com base em transações realizadas e liquidadas no dia útil anterior (data de reporte "T") com vencimento em T+1 que sejam consideradas como tendo sido executados em condições de mercado e, portanto, refletem as taxas de mercado de forma imparcial.

O Subfundo não beneficia de qualquer garantia implícita ou explícita, nem de uma contraparte de swap nem de qualquer entidade que actue como distribuidora do Subfundo. A taxa de referência €STR pode ser negativa, o que pode resultar num desempenho negativo do Subfundo.

A composição atualizada das participações do Subfundo está disponível em www.amundi.etf.com. Além disso, o valor líquido indicativo do ativo é publicado na Reuters e páginas da Bloomberg do Subfundo, e também podem ser mencionados nos sites das bolsas de valores onde o Subfundo está listado.

Investidor de Varejo Pretendido: Este produto é destinado a investidores, com conhecimento médio e alguma experiência em investimentos em fundos, que buscam aumentar o valor do seu investimento e receber rendimentos durante o período de retenção recomendado, com capacidade de suportar perdas até ao montante investido.

Resgate e Negociação: As cotas do Subfundo são listadas e negociadas em uma ou mais bolsas de valores. Em circunstâncias normais, você pode negociar em ações durante o horário de negociação das bolsas de valores. Somente participantes autorizados (por exemplo, instituições financeiras selecionadas) podem negociar ações diretamente com o Subfundo no mercado primário. Mais detalhes podem ser encontrados no prospecto do Fundo de Índice Lyxor.

Política de distribuição: Os valores do Fundo disponíveis para distribuição (se houver) serão distribuídos.

Mais informações: Você pode obter mais informações sobre o Subfundo, incluindo o prospecto e os relatórios financeiros que estão disponíveis gratuitamente em cobrança mediante solicitação de: Amundi Asset Management em 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, França. O Valor Patrimonial Líquido do Subfundo está disponível em www.amundi.lu.

Depositário: Societe Generale Luxembourg.

Quais são os riscos e o que posso obter em troca?

INDICADOR DE RISCO



O indicador de risco pressupõe que você mantenha o produto por 3 meses.

O indicador de risco resumido serve como guia para o nível de risco deste produto em comparação com outros produtos. Ele indica a probabilidade de o produto perder dinheiro devido a oscilações nos mercados ou à impossibilidade de lhe pagarmos.

Classificamos este produto como 1 de 7, que é a classe de risco mais baixa. Isso classifica as perdas potenciais de desempenho futuro em um nível muito baixo, e é muito improvável que condições ruins de mercado afetem nossa capacidade de pagar você.

Riscos adicionais: O risco de liquidez do mercado pode amplificar a variação do desempenho dos produtos.

Este produto não inclui nenhuma proteção contra desempenho futuro do mercado, então você pode perder parte ou todo o seu investimento.

Além dos riscos incluídos no indicador de risco, outros riscos podem afetar o desempenho do Subfundo. Consulte o prospecto do Fundo de Índice Lyxor.

CENÁRIOS DE DESEMPENHO

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, médio e melhor desempenho do Subfundo ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados podem se desenvolver de forma muito diferente no futuro. O cenário de estresse mostra o que você pode obter em circunstâncias extremas de mercado.

O que você obtém com este produto depende do desempenho futuro do mercado. Os desenvolvimentos futuros do mercado são incertos e não podem ser previsto com precisão.

Período de retenção recomendado: 3 meses		
Investimento EUR 10.000		
Cenários		Se você sair depois 3 meses
Mínimo	Não há retorno mínimo garantido. Você pode perder parte ou todo o seu investimento.	
Cenário de Estresse	O que você pode obter de volta após os custos	€ 9.960
	Retorno médio a cada ano	-0,4%
Cenário desfavorável	O que você pode obter de volta após os custos	€ 9.990
	Retorno médio a cada ano	-0,1%
Cenário Moderado	O que você pode receber de volta após os custos	€ 9.990
	Retorno médio anual	-0,1%
Cenário favorável	O que você pode receber de volta após os custos	€ 10.110
	Retorno médio anual	1,1%

Os valores apresentados incluem todos os custos do produto em si, mas podem ou não incluir todos os custos que você paga ao seu consultor ou distribuidor. Os números não levam em consideração sua situação tributária pessoal, o que também pode afetar o valor que você receberá de volta.

Esse tipo de cenário ocorreu para um investimento usando um proxy adequado.

Cenário favorável: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 29/02/2024 e 31/05/2024.

Cenário moderado: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 31/10/2017 e 31/01/2018

Cenário desfavorável: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 31/07/2019 e 31/10/2019.

O que acontece se a Amundi Asset Management não puder pagar?

Um conjunto separado de ativos é investido e mantido para cada Subfundo do Fundo de Índice Lyxor. Os ativos e passivos do Subfundo são segregados dos outros subfundos, bem como dos da Sociedade Gestora, não existindo qualquer responsabilidade cruzada entre eles. O Subfundo não seria responsável se a Empresa de Gestão ou qualquer prestador de serviços delegado falhasse ou inadimplisse.

Quais são os custos?

A pessoa que lhe aconselha ou vende este produto poderá cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, essa pessoa fornecerá informações sobre esses custos e como elas afetam seu investimento.

CUSTOS AO LONGO DO TEMPO

As tabelas mostram os valores retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Esses valores dependem de quanto você investe e por quanto tempo você mantém o produto. Os valores mostrados aqui são ilustrações baseadas em um valor de investimento de exemplo e diferentes investimentos possíveis períodos.

Assumimos:

- No primeiro ano, você receberá de volta o valor investido (retorno anual de 0%). Para os demais períodos de retenção, assumimos o produto funciona conforme mostrado no cenário moderado.

- 10.000 euros são investidos.

Investimento EUR 10.000	
Cenários	Se você sair depois 3 meses*
Custos totais	€ 2
Impacto anual de custo** *	0,0%

Período de retenção recomendado.

** Isso ilustra como os custos reduzem seu retorno a cada ano durante o período de retenção. Por exemplo, mostra que, se você sair no período de retenção recomendado, seu retorno médio anual projetado será de -0,08% antes dos custos e -0,10% após os custos.

Não cobramos taxa de inscrição

Se você investir neste produto como parte de um contrato de seguro, os custos mostrados não incluem custos adicionais que você poderia potencialmente arcar.

COMPOSIÇÃO DOS CUSTOS

	Custos únicos na entrada ou saída	Se você sair após 3 meses
Custos de entrada*	Não cobramos taxa de inscrição para este produto.	Até 0 EUR
Custos de saída*	Não cobramos taxa de saída para este produto, mas a pessoa que está vendendo o produto para você pode fazê-lo.	0,00 EUR
Custos contínuos assumidos a cada ano		
Taxas de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	0,10% do valor do seu investimento por ano. Esta porcentagem é baseada nos custos reais do último ano.	2,50 euros
Custos de transação	Não cobramos taxa de transação para este produto	0,00 EUR
Custos incidentais assumidos em condições específicas		
Taxas de desempenho	Não há taxa de desempenho para este produto.	0,00 EUR

* Mercado Secundário: como o Subfundo é um ETF, os investidores que não são Participantes Autorizados geralmente só poderão comprar ou vender ações no mercado secundário. Consequentemente, os investidores pagarão taxas de corretagem e/ou custos de transação relacionados às suas negociações em bolsas de valores. Essas taxas de corretagem e/ou custos de transação não são cobrados nem pagos ao Subfundo nem à Sociedade Gestora, mas sim ao próprio intermediário do investidor. Além disso, os investidores também podem arcar com os custos dos spreads "bid-ask", ou seja, a diferença entre os preços pelos quais as ações podem ser compradas e vendidas.

Mercado primário: Os participantes autorizados que lidam diretamente com o Fundo pagarão os custos de transação relacionados ao mercado primário.

Por quanto tempo devo mantê-lo e posso sacar o dinheiro mais cedo?

Período de retenção recomendado: 3 meses com base em nossa avaliação das características de risco e recompensa e custos do Subfundo.

Este produto foi desenvolvido para investimentos de curto prazo; você deve estar preparado para permanecer investido por pelo menos 0,25 anos. Você pode resgatar seu investimento a qualquer momento ou mantê-lo por mais tempo.

Cronograma de Pedidos: Detalhes sobre a frequência de negociação podem ser encontrados em "O que é este produto?". Consulte a seção "Quais são os custos?" para obter detalhes sobre as taxas de saída.

Você pode trocar ações do Subfundo por ações de outros subfundos do Lyxor Index Fund de acordo com o prospecto do Lyxor Index Fund.

Como posso reclamar?

Caso tenha alguma reclamação, você pode:

- Mail Amundi Asset Management em 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, França E-mail para
- complaints@amundi.com

Em caso de reclamação, você deve indicar claramente seus dados de contato (nome, endereço, número de telefone ou endereço de e-mail) e fornecer uma breve explicação da sua reclamação. Mais informações estão disponíveis em nosso site www.amundi.fr.

Se você tiver alguma reclamação sobre a pessoa que lhe recomendou este produto, ou que o vendeu, ela lhe dirá onde reclamar.

Outras informações relevantes

Você pode encontrar o prospecto, estatutos, documentos-chave para investidores, avisos aos investidores, relatórios financeiros e outros documentos informativos relacionados ao Subfundo, incluindo diversas políticas publicadas do Subfundo, em nosso site www.amundi.fr. Você também pode solicitar uma cópia desses documentos na sede social da Sociedade Gestora.

Desempenho passado: Você pode baixar o desempenho passado do Subfundo nos últimos 5 anos em www.amundi.fr.

Cenários de desempenho: Você pode encontrar cenários de desempenho anteriores atualizados mensalmente em www.amundi.fr.

Scop: Acest document oferă informații cheie despre acest produs de investiții și informațiile dvs. sunt cerute de lege pentru a ajuta la înțelegerea naturii, riscurilor, costurilor, câștigurilor și pierderilor potențiale ale acestui produs la timp și pe termen lung.

Nu este material de marketing.

Produs

Lyxor Smart Overnight Return - UCITS ETF D-EUR

Un subfond al Lyxor Index Fund

LU2082999306 - Moneda: EUR

Acest subfond este autorizat în Luxemburg.

Societate de administrare: Amundi Asset Management (denumit în continuare „noi”), o membru al Grupul de companii Amundi, este autorizat în Franța și reglementat de Autorité des marchés financiers.

AMF este responsabilă de supravegherea Amundi Asset Management în legătură cu acest Document cu informații cheie.

Pentru mai multe informații, vă rugăm să consultați www.amundi.fr, sunați la +33 143233030.

Acest document a fost publicat la 01/07/2024. pe

Ce este acest produs?

Tip: Acțiuni ale unui subfond al Lyxor Index Fund, un organism de investiții colective în valori mobiliare (UCITS), înființat ca SICAV.

Termen: Durata sub-fondului este nelimitată. Societatea de administrare poate desființa fondul prin lichidare sau fuziune cu un alt fond în în conformitate cu cerințele legale.

Obiective: Obiectivul de investiții al Sub-fondului este de a genera un randament legat de ratele pieței monetare. Sub-fondul este comparat cu €STR (Rata Euro pe termen scurt) rata compusă („Indice de referință”). Sub-fondul este gestionat activ prin investiții într-un portofoliu diversificat de resurse financiare instrumente într-un mediu strict de control al riscului și al lichidității. Majoritatea investițiilor sau expunerii subfondului sunt legate de indicatorul de referință Index. Strategia de investiții a Subfondului este legată de Indicele de referință, orice abatere de la Indicele de referință este limitată.

€STR reflectă costurile angro de împrumut overnight negarantate în euro ale băncilor situate în zona euro. €STR utilizează zilnic datele tranzacțiilor rapoarte de schimb valutar realizate de cele mai mari 52 de bănci din zona euro. Este rata medie a dobânzii la împrumuturile acordate în timpul zilei.

€STR zilnic compus este calculat și publicat de Banca Centrală Europeană. €STR este publicat în fiecare zi lucrătoare pe baza tranzacțiilor efectuate și decontate în ziua lucrătoare anterioară (data de raportare „T”) cu o dată de scadență de T+1 care sunt considerate a fi fost executate în condiții de concurență și reflectă astfel ratele pieței într-un mod imparțial.

Subfondul nu beneficiază de nicio garanție implicită sau explicită, nici din partea unei contrapartide swap, nici din partea vreunei entități care acționează ca distribuitor al Sub-fond. Rata de referință €STR poate fi negativă, ceea ce ar putea duce la o performanță negativă a subfondului.

Compoziția actualizată a participațiilor subfondului este disponibilă pe www.amundi-etf.com. În plus, valoarea orientativă a activului net este publicată pe Reuters și paginile Bloomberg ale Sub-fondului și ar putea fi, de asemenea, menționate pe site-urile web ale burselor unde este cotelat Sub-fondul.

Investitorul de retail vizat: Acest produs este destinat investitorilor, cu cunoștințe medii și o anumită experiență în investiția în fonduri, care doresc să să-și crească valoarea investiției și să primească venituri în perioada de deținere recomandată, cu capacitatea de a suporta pierderi până la suma investit.

Rambursare și tranzacționare: Acțiunile Sub-fondului sunt listate și tranzacționate la una sau mai multe burse de valori. În circumstanțe normale, puteți face față acțiuni în timpul orelor de tranzacționare ale burselor de valori. Numai participanții autorizați (de exemplu, instituții financiare selectate) pot tranzacționa direct cu acțiuni subfondul pe piața primară. Mai multe detalii sunt furnizate în prospectul Lyxor Index Fund.

Politica de distribuire: Sumele Fondului disponibile pentru distribuire (dacă există) vor fi distribuite.

Mai multe informații: puteți obține informații suplimentare despre subfond, inclusiv prospectul și rapoartele financiare, care sunt disponibile la și gratuit taxă la cerere de la: Amundi Asset Management la 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Franța. Valoarea activului net al subfondului este disponibilă pe www.amundi.lu.

Depozitar: Societe Generale Luxembourg.

Care sunt riscurile și ce aș putea primi în schimb?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 3 luni.

Risc mai mic

Risc mai mare

Indicatorul de risc sumar este un ghid al nivelului de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Arată cât de probabil este ca produsul să piardă bani din cauza mișcării pe piețe sau pentru că nu suntem în măsură să plătim.

Am clasificat acest produs ca 1 din 7, care este clasa de risc cel mai scăzut. Aceasta evaluează pierderile potențiale din performanța viitoare la un nivel foarte scăzut, iar condițiile precare ale pieței sunt foarte puțin probabil să afecteze capacitatea noastră de a vă plăti.

Riscuri suplimentare: Riscul de lichiditate al pieței ar putea amplifica variația performanțelor produsului.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanțelor viitoare de pe piață, așa că ați putea pierde o parte sau întreaga investiție.

Pe lângă riscurile incluse în indicatorul de risc, alte riscuri pot afecta performanța Sub-fondului. Vă rugăm să consultați prospectul Lyxor Index Fund.

SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care folosesc cea mai proastă, medie și cea mai bună performanță a subfondului ultimii 10 ani. Piețele s-ar putea dezvolta foarte diferit în viitor. Scenariul de stres arată ce ați putea primi înapoi în circumstanțe extreme ale pieței.

Ceea ce obțineți de la acest produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile pieței în viitor sunt incerte și nu pot fi prezis cu acuratețe.

Perioada de detinere recomandată: 3 luni		
Investiție 10.000 EUR		
Scenarii		Dacă ieși după 3 luni
Minim	Nu există un randament minim garantat. Ai putea pierde o parte sau toată investiția.	
Scenariu de stres	Ce ați putea primi înapoi după costuri Rentabilitatea medie în	9.960 € -0,4%
Scenariu nefavorabil	fiecare an Ce ați putea obține înapoi după costuri Rentabilitatea medie în fiecare an	9.990 € -0,1%
Scenariu moderat	Ce ați putea primi înapoi după costuri Rentabilitatea medie în fiecare an	9.990 € -0,1%
Scenariu favorabil	Ce ați putea primi înapoi după costuri Rentabilitatea medie în fiecare an	10.110 € 1,1%

Cifrele afișate includ toate costurile produsului în sine, dar pot include sau nu toate costurile pe care le plățiți consilierului sau distribuitorului dumneavoastră. The cifrele nu țin cont de situația dvs. fiscală personală, care poate afecta, de asemenea, cât veți primi înapoi.

Acest tip de scenariu a apărut pentru o investiție folosind un proxy adecvat.

Scenariu favorabil: acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 29/02/2024 și 31/05/2024.

Scenariu moderat: acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 31.10.2017 și 31.01.2018

Scenariu nefavorabil: acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 31.07.2019 și 31.10.2019.

Ce se întâmplă dacă Amundi Asset Management nu poate plăti?

Pentru fiecare subfond al Lyxor Index Fund este investit și menținut un grup separat de active. Activele și pasivele Sub-fondului sunt separate din cele ale altor subfonduri, precum și din cele ale Societății de administrare și nu există nicio răspundere încrucișată între niciunul dintre acestea. Sub-fondul nu ar fi răspunzător în cazul în care Societatea de administrare sau orice furnizor de servicii delegat ar eșua sau nu ar fi neîndeplinit.

Care sunt costurile?

Persoana care vă sfătuiește sau vă vinde acest produs vă poate percepe alte costuri. Dacă da, această persoană vă va oferi informații despre aceste costuri și modul în care acestea vă afectează investiția.

COSTURI DE-A LUNGUL TIMPULUI

Tabelele arată sumele care sunt luate din investiția dvs. pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât investiți și cât timp țineți produsul. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă de investiție și diferite investiții posibile perioade.

Am presupus:

- În primul an veți primi înapoi suma pe care ați investit (0 % randament anual). Pentru celelalte perioade de deținere am asumat produsul funcționează așa cum se arată în scenariul moderat.

- Se investesc 10.000 EUR.

Investiție 10.000 EUR	
Scenarii	Dacă ieși după 3 luni*
Costuri totale	2 €
Impactul costului anual** *	0,0%

Perioada de deținere recomandată.

** Aceasta ilustrează modul în care costurile vă reduc rentabilitatea în fiecare an pe perioada de deținere. De exemplu, arată că, dacă ieșiți la perioada de deținere recomandată, rentabilitatea medie pe an este proiectată să fie de -0,08% înainte de costuri și de -0,10% după costuri.

Nu percepem taxa de intrare

Dacă sunteți investit în acest produs ca parte a unui contract de asigurare, costurile afișate nu includ costuri suplimentare pe care le-ați putea suporta.

COMPOZIȚIA COSTURILOR

	Costuri unice la intrare sau ieșire	Dacă ieși după 3 luni
Costuri de intrare*	Nu percepem o taxă de intrare pentru acest produs.	Până la 0 EUR
Costuri de ieșire*	Nu percepem o taxă de ieșire pentru acest produs, dar persoana care vă vinde produsul poate face acest lucru.	0,00 EUR
Costuri curente luate în fiecare an		
Taxe de administrare și alte costuri administrative sau de exploatare	0,10% din valoarea investiției dvs. pe an. Acest procent se bazează pe costurile reale din ultimul an.	2,50 EUR
Costuri de tranzacție	Nu percepem o taxă de tranzacție pentru acest produs	0,00 EUR
Costuri incidente luate în condiții specifice		
Taxe de performanță	Nu există nicio taxă de performanță pentru acest produs.	0,00 EUR

* Piața secundară: deoarece Sub-fondul este un ETF, investitorii care nu sunt Participanți Autorizați vor putea, în general, să cumpere sau să vândă acțiuni numai pe piața secundară. În consecință, investitorii vor plăti comisioane de intermediere și/sau costuri de tranzacție în legătură cu tranzacțiile lor la bursele de valori. Aceste comisioane de intermediere și/sau costuri de tranzacție nu sunt percepute de, sau plătile sub-fondului sau Societății de administrare, ci intermediarului propriu al investitorului. În plus, investitorii pot suporta și costurile spread-urilor „bid-ask”; adică diferența dintre prețurile la care pot fi cumpărate și vândute acțiuni.

Piața primară: Participanții autorizați care lucrează direct cu Fondul vor plăti costurile de tranzacție aferente pieței primare.

Cât timp ar trebui să-l țin și pot scoate bani mai devreme?

Perioada de deținere recomandată: 3 luni se bazează pe evaluarea noastră a caracteristicilor de risc și recompensă și a costurilor sub-fondului.

Acest produs este conceput pentru investiții pe termen scurt; ar trebui să fii pregătit să rămâi investit cel puțin 0,25 ani. Vă puteți răscumpăra investiția în orice moment sau puteți păstra investiția mai mult timp.

Programul comenzi: detalii despre frecvența de tranzacționare pot fi găsite în „Ce este acest produs?”. Consultați secțiunea „Care sunt costurile?” secțiunea pentru detalii despre orice taxe de ieșire.

Puteți schimba acțiuni ale subfondului cu acțiuni ale altor subfonduri ale Lyxor Index Fund, în conformitate cu prospectul Lyxor Index Fund.

Cum pot să mă plâng?

Dacă aveți plângeri, puteți:

- Trimiteti prin e-mail Amundi Asset Management la bulevardul Pasteur 91-93, 75015 Paris, Franța Trimiteti
- un e-mail la complaints@amundi.com

În cazul unei reclamații, trebuie să indicați în mod clar datele dumneavoastră de contact (nume, adresă, număr de telefon sau adresa de e-mail) și să oferiți o scurtă explicație a reclamației dumneavoastră. Mai multe informații sunt disponibile pe site-ul nostru www.amundi.fr.

Dacă aveți o plângere cu privire la persoana care v-a sfătuit cu privire la acest produs sau care vi l-a vândut, vă va spune unde să vă plângeți.

Alte informații relevante

Puteți găsi prospectul, statutul, documentele cheie ale investitorilor, notificările pentru investitori, rapoartele financiare și documente de informații suplimentare referitoare la subfond, inclusiv diverse politici publicate ale subfondului, pe site-ul nostru www.amundi.fr. De asemenea, puteți solicita o copie a acestor documente la sediul social al Societății de Administrare.

Performanțe anterioare: Puteți descărca performanța trecută a subfondului din ultimii 5 ani de la www.amundi.fr.

Scenarii de performanță: puteți găsi scenarii de performanță anterioare actualizate lunar la www.amundi.fr.

Produkt

Lyxor Smart Overnight Return - UCITS ETF D-EUR

Podfond fondu Lyxor Index Fund

LU2082999306 - Mena: EUR

Tento podfond je autorizovaný v Luxembursku.

Správcovská spoločnosť: Amundi Asset Management (ďalej len „my“), regulovaná Autorité a členom Amundi Group of companies, je oprávnená v Francúzsko a des marchés financiers.

AMF je zodpovedný za dohľad nad Amundi Asset Management vo vzťahu k tomuto dokumentu s kľúčovými informáciami.

Viac informácií nájdete na www.amundi.fr alebo na +33 143233030.

alebo Tento dokument bol zverejnený 01.07.2024. na

Čo je to za produkt?

Typ: Akcie podfondu Lyxor Index Fund, podniku pre kolektívne investovanie do prevoditeľných cenných papierov (UCITS), založeného ako SICAV.

Trvanie: Trvanie podfondu je neobmedzené. Správcovská spoločnosť môže zrušiť fond likvidáciou alebo zlúčením s iným fondom v súlade s právnymi požiadavkami.

Ciele: Investičným cieľom podfondu je generovať výnos spojený so sadzbami peňažného trhu. Podfond je porovnávaný s €STR

(Euro Short-Term Rate) zložená sadzba („Benchmark Index“). Podfond je aktívne riadený investovaním do diverzifikovaného finančného portfólia nástroje v rámci prísneho prostredia kontroly rizika a likvidity. Väčšina investícií alebo expozícií podfondu je spojená s benchmarkom Index. Investičná stratégia podfondu je prepojená s Benchmark Indexom, akákoľvek odchýlka od Benchmark Indexu je obmedzená.

€STR odzrkadľuje veľkoobchodné náklady na jednoduchové pôžičky v eurách bánk so sídlom v eurozóne. €STR používa transakčné údaje z denných údajov správy o výmenných kurzoch, ktoré vypracovalo 52 najväčších bánk v eurozóne. Je to priemerná úroková sadzba úverov poskytnutých počas dňa.

Denný zložený €STR vypočítava a zverejňuje Európska centrálna banka. €STR sa zverejňuje každý pracovný deň na základe transakcie uskutočnené a vysporiadané v predchádzajúci pracovný deň (deň vykazovania „T“) s dátumom splatnosti T+1, ktoré sa považujú za vykonávané za trhových podmienok, a teda nezaujatým spôsobom odrážať trhové sadzby.

Podfond nevyužíva žiadnu implicitnú ani výslovnú záruku, ani od swapovej protistrany, ani od žiadneho subjektu pôsobiaceho ako distribútor

Podfond. Referenčná sadzba €STR môže byť záporná, čo môže viesť k negatívnej výkonnosti podfondu.

Aktualizované zloženie držby podfondu je k dispozícii na www.amundi.fr. Okrem toho je indikatívna čistá hodnota aktív zverejnená na Reuters a Bloomberg stránky podfondu a môžu byť uvedené aj na webových stránkach burz, kde je podfond kótovaný.

Zamýšľaný retailový investor: Tento produkt je určený pre investorov s priemernými znalosťami a určitými skúsenosťami s investovaním do fondov, ktorí chcú zvýšiť hodnotu svojej investície a získať príjem počas odporúčanej doby držby so schopnosťou znášať straty až do výšky investoval.

Odkupovanie a obchodovanie: Akcie podfondu sú kótované a obchodované na jednej alebo viacerých burzách cenných papierov. Za normálnych okolností sa môžete zaoberať akcií počas obchodných hodín burz. Obchodovať s akciami môžu priamo len oprávnení účastníci (napr. vybrané finančné inštitúcie) podfondu na primárnom trhu. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v prospekte Lyxor Index Fund.

Distribučná politika: Čiastky fondu, ktoré sú k dispozícii na rozdelenie (ak nejaké existujú), budú rozdelené.

Ďalšie informácie: Môžete získať ďalšie informácie o podfonde vrátane prospektu a finančných správ, ktoré sú dostupné na adrese a bezplatne poplatok na vyžiadanie od: Amundi Asset Management na 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paríž, Francúzsko. Čistá hodnota aktív podfondu je dostupná na www.amundi.lu.

Depozitár: Societe Generale Luxembourg.

Aké sú riziká a čo môžem získať na oplátku?

INDIKÁTOR RIZIKA



Indikátor rizika predpokladá, že produkt uchováate 3 mesiace.

Súhrnný ukazovateľ rizika je návodom na mieru rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí peniaze v dôsledku pohybu na trhoch alebo preto, že vám nebudeme môcť zaplatiť.

Tento produkt sme zaradili ako 1 zo 7, čo je najnižšia riziková trieda. To hodnotí potenciálne straty z budúcej výkonnosti na veľmi nízkej úrovni, a je veľmi nepravdepodobné, že by zlé trhové podmienky ovplyvnili našu schopnosť zaplatiť vám.

Dodatočné riziká: Riziko likvidity trhu by mohlo zosilniť variácie výkonnosti produktov.

Tento produkt neobsahuje žiadnu ochranu pred budúcou výkonnosťou trhu, takže môžete prísť o časť alebo celú svoju investíciu.

Okrem rizík zahrnutých v ukazovateli rizika môžu výkonnosť podfondu ovplyvniť aj iné riziká. Pozrite si prospekt fondu Lyxor Index Fund.

SCENÁRE VÝKONU

Uvedené nepriaznivé, mierne a priaznivé scenáre sú ilustráciami najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti podfondu za posledných 10 rokov. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať veľmi odlišne. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli získať späť v extrémnych trhových podmienkach.

To, čo získate z tohto produktu, závisí od budúcej výkonnosti trhu. Vývoj trhu v budúcnosti je neistý a nemôže byť presne predpovedané.

Odporúčaná doba držania: 3 mesiace		
Investícia 10 000 EUR		
Scenáre		Ak odídete po 3 mesiace
Minimum	Neexistuje žiadny minimálny garantovaný výnos. Môžete stratiť časť alebo celú svoju investíciu.	
Stresový scenár	Čo môžete získať späť po nákladoch Priemerný výnos každý rok Čo môžete	9 960 eur -0,4 %
Nepriaznivý scenár	získať späť po nákladoch Priemerný výnos každý rok	9 990 eur -0,1 %
Stredný scenár	Čo by ste mohli dostať späť po nákladoch Priemerná návratnosť každý rok	9 990 eur -0,1 %
Priaznivý scenár	Čo by ste mohli dostať späť po nákladoch Priemerná návratnosť každý rok	10 110 eur 1,1 %

Uvedené čísla zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt, ale môžu alebo nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré zaplatíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. The čísla nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, čo môže tiež ovplyvniť, koľko dostanete späť.

Tento typ scenára nastal pri investícii s použitím vhodného proxy.

Priaznivý scenár: tento typ scenára nastal pre investíciu medzi 29. 2. 2024 a 31. 5. 2024.

Stredný scenár: tento typ scenára nastal pri investícii medzi 31. 10. 2017 a 31. 1. 2018

Nepriaznivý scenár: tento typ scenára nastal pri investícii medzi 31.7.2019 a 31.10.2019.

Čo sa stane, ak Amundi Asset Management nebude môcť vyplatiť?

Pre každý podfond fondu Lyxor Index Fund sa investuje a udržiava samostatná skupina aktív. Aktíva a pasíva podfondu sú oddelené od podfondov iných podfondov, ako aj od správcovskej spoločnosti a medzi žiadnym z nich neexistuje krížová zodpovednosť. Podfond nenesie zodpovednosť v prípade zlyhania alebo zlyhania správcovskej spoločnosti alebo akéhokolvek povereného poskytovateľa služieb.

Aké sú náklady?

Osoba, ktorá vám radí alebo predáva tento produkt, vám môže účtovať ďalšie náklady. Ak áno, táto osoba vám poskytne informácie o týchto nákladoch a ako ovplyvňujú vašu investíciu.

NÁKLADY V ČASE

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa berú z vašej investície na pokrytie rôznych druhov nákladov. Tieto sumy závisia od toho, koľko investujete, a ako dlho držíte produkt. Tu uvedené sumy sú ilustrácie založené na vzorovej výške investície a rôznych možných investičných obdobia.

Predpokladali sme:

- V prvom roku by ste dostali späť sumu, ktorú ste investovali (0 % ročný výnos). Pre ostatné obdobia držania sme produkt prevzali funguje tak, ako je uvedené v miernom scenári.

- Investuje sa 10 000 EUR.

Investícia 10 000 EUR	
Scenáre	Ak odídete po 3 mesiace*
Celkové náklady	2 €
Ročný dopad na náklady** *	0,0 %

Odporúčané obdobie držby.

** Toto ukazuje, ako náklady znižujú vašu návratnosť každý rok počas obdobia držby. Napríklad ukazuje, že ak vystúpíte v odporúčanom období držby, váš priemerný ročný výnos sa odhaduje na -0,08 % pred nákladmi a -0,10 % po nákladoch.

Vstupný poplatok neúčtujeme

Ak ste do tohto produktu investovali v rámci poisťnej zmluvy, uvedené náklady nezahŕňajú dodatočné náklady, ktoré by ste potenciálne mohli znášať.

ZLOŽENIE NÁKLADOV

	Jednorazové náklady pri vstupe alebo výstupe	Ak odídete po 3 mesiacoch
Vstupné náklady*	Za tento produkt neúčtujeme vstupný poplatok.	Do 0 EUR
Výstupné náklady*	Za tento produkt neúčtujeme výstupný poplatok, ale môže tak urobiť osoba, ktorá vám produkt predáva.	0,00 EUR
Priebežné náklady vynaložené každý rok		
Poplatky za správu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0,10 % z hodnoty vašej investície ročne. Toto percento je založené na skutočných nákladoch za posledný rok.	2,50 EUR
Transakčné náklady	Za tento produkt neúčtujeme transakčný poplatok	0,00 EUR
Vedľajšie náklady vynaložené za špecifických podmienok		
Výkonnostné poplatky	Za tento produkt sa neplatí žiadny výkonnostný poplatok.	0,00 EUR

* Sekundárny trh: pretože podfond je ETF, investori, ktorí nie sú autorizovanými účastníkmi, budú vo všeobecnosti môcť kupovať alebo predávať akcie iba na sekundárnom trhu. V súlade s tým budú investori platiť maklérske poplatky a/alebo transakčné náklady v súvislosti s ich obchodovaním na burze (burzách). Tieto maklérske poplatky a/alebo transakčné náklady neúčtuje ani ich neplatí podfond ani správovská spoločnosť, ale vlastnému sprostredkovateľovi investora. Okrem toho môžu investori znášať aj náklady na „ bid-ask“ spready; čo znamená rozdiel medzi cenami, za ktoré možno akcie kúpiť a predáť.

Primárny trh: Oprávnení účastníci, ktorí obchodujú priamo s Fondom, budú platiť súvisiace transakčné náklady na primárnom trhu.

Ako dlho ho mám držať a môžem si peniaze vybrať skôr?

Odporúčaná doba držby: 3 mesiace je založená na našom hodnotení charakteristík rizika a výnosov a nákladov podfondu.

Tento produkt je určený na krátkodobé investície; mali by ste byť pripravení zostať investovaní aspoň 0,25 roka. Svoju investíciu môžete kedykoľvek vyplatiť alebo ju podržať dlhšie.

Harmonogram objednávok: Podrobnosti o frekvencii obchodovania nájdete v časti „ Čo je to za produkt?“. Pozrite si časť „ Aké sú náklady?“ v časti s podrobnosťami o prípadných výstupných poplatkoch.

Akcie podfondu môžete vymeniť za akcie iných podfondov Lyxor Index Fund v súlade s prospektom Lyxor Index Fund.

Ako sa môžem sťažovať?

Ak máte akékoľvek sťažnosti, môžete:

- Mail Amundi Asset Management na 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France E-
- mail na reservations@amundi.com

V prípade sťažnosti musíte jasne uviesť svoje kontaktné údaje (meno, adresu, telefónne číslo alebo e-mailovú adresu) a poskytnúť stručné vysvetlenie vašej sťažnosti. Viac informácií nájdete na našej webovej stránke www.amundi.fr.

Ak máte sťažnosť na osobu, ktorá vám poradila tento výrobok alebo kto vám ho predal, povie vám, kde sa sťažovať.

Ďalšie relevantné informácie

Na našej webovej stránke www.amundi.fr môžete nájsť prospekt, stanovy, kľúčové dokumenty pre investorov, oznámenia pre investorov, finančné správy a ďalšie informačné dokumenty týkajúce sa podfondu vrátane rôznych zverejnených zásad podfondu. Kópiu takýchto dokumentov si môžete vyžiadať aj v sídle správovskej spoločnosti.

Minulá výkonnosť: Minulú výkonnosť podfondu za posledných 5 rokov si môžete stiahnuť na www.amundi.fr.

Výkonnostné scenáre: Predchádzajúce výkonnostné scenáre aktualizované každý mesiac nájdete na www.amundi.fr.

Izdelek

Lyxor Smart Overnight Return – UCITS ETF D-EUR

Podsklad sklada Lyxor Index Fund

LU2082999306 - Valuta: EUR

Ta podsklad ima dovoljenje v Luksemburgu.

Družba za upravljanje: Amundi Asset Management (v nadaljnjem besedilu: "mi"), ki jo ureja član v

Skupina podjetij Amundje pooblaščenca v

Francija in

Autorité des marchés financiers.

AMF je odgovoren za nadzor nad Amundi Asset Management v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.

Za več informacij obiščite www.amundi.fr ali pokličite +33 143233030.

Ta dokument je bil objavljen 1.7.2024.

Kaj je ta izdelek?

Vrsta: Delnice podsklada Lyxor Index Fund, kolektivne naložbene podjeme za prenosljive vrednostne papirje (KNPVP), ustanovljene kot SICAV.

Trajanje: Trajanje podsklada je neomejeno. Družba za upravljanje lahko preneha s skladom z likvidacijo ali pripojitvijo k drugemu skladu v skladu z zakonskimi zahtevami.

Cilj: Naložbeni cilj podsklada je ustvariti donos, povezan z obrestnimi merami na denarnem trgu. Podsklad se primerja z € STR (Euro Short-Term Rate) sestavljena obrestna mera (»referenčni indeks«). Podsklad se aktivno upravlja z vlaganjem v razpršen portfelj finančnih sredstev instrumentov v okolju strogega nadzora tveganj in likvidnosti. Večina naložb ali izpostavljenosti podsklada je povezana z referenčno vrednostjo Kazalo. Naložbena strategija podsklada je povezana z referenčnim indeksom, vsako odstopanje od referenčnega indeksa je omejeno.

€ STR odraža veleprodajne evrske nezavarovane stroške izposojanja čez noč bank v euroobmočju. € STR dnevno uporablja podatke o transakcijah poročila o menjavi valut, ki jih pripravljajo 52 največjih bank v evroobmočju. To je povprečna obrestna mera za posojila, dana čez dan.

Dnevno sestavljeno vrednost EURSTR izračuna in objavi Evropska centralna banka. € STR se objavi vsak delovni dan na podlagi transakcije, izvedene in poravnane prejšnji delovni dan (datum poročanja »T«) z datumom zapadlosti T+1, za katere se šteje, da so bile izvajajo na neodvisni ravni in tako nepristransko odražajo tržne tečaje.

Podsklad nima koristi od nobenega implicitnega ali eksplicitnega jamstva, niti od nasprotne stranke v zamenjavi niti od katerega koli subjekta, ki deluje kot distributer Podsklad. Referenčna obrestna mera € STR je lahko negativna, kar lahko povzroči negativno uspešnost podsklada.

Posodobljena sestava deležev podsklada je na voljo na www.amundiETF.com. Poleg tega je na Reutersu objavljena okvirna čista vrednost sredstev in Bloombergovih straneh podsklada, omenjeni pa so lahko tudi na spletnih mestih borz, kjer podsklad kotira.

Predvideni mali vlagatelj: Ta izdelek je namenjen vlagateljem s povprečnim znanjem in nekaj izkušnjami z vlaganjem v sklade, ki želijo povečati vrednost svoje naložbe in prejemanj dohodek v priporočenem obdobju imetja s sposobnostjo nositi izgube do zneska vloženo.

Odkup in trgovanje: Delnice podsklada kotirajo in se z njimi trguje na eni ali več borzah. V normalnih okoliščinah lahko sodelujete delnic v času trgovanja borz. Samo pooblaščenec udeleženci (npr. izbrane finančne institucije) lahko neposredno poslujejo z delnicami podsklad na primarnem trgu. Dodatne podrobnosti so na voljo v prospektu Lyxor Index Fund.

Politika razdeljevanja: Zneski sklada, ki so na voljo za razdelitev (če obstajajo), bodo razdeljeni.

Več informacij: Dodatne informacije o podskladu, vključno s prospektom in finančnimi poročili, lahko dobite na in brezplačno pristojbina na zahtevo pri: Amundi Asset Management na naslovu 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Pariz, Francija. Čista vrednost sredstev podsklada je na voljo na www.amundi.lu.

Depozitar: Societe Generale Luxembourg.

Kakšna so tveganja in kaj lahko dobim v zameno?

KAZALNIK TVEGANJA



Nižje tveganje

Večje tveganje



Indikator tveganja predvideva, da izdelek hranite 3 mesece.

Povzetek kazalnika tveganja je vodilo do stopnje tveganja tega izdelka v primerjavi z drugimi izdelki. Prikazuje, kako verjetno je, da bo izdelek izgubil denar zaradi gibanja na trgih ali ker vam ne moremo plačati.

Ta izdelek smo uvrstili v 1 od 7, kar je najnižji razred tveganja. To ocenjuje potencialne izgube zaradi prihodnje uspešnosti na zelo nizko raven, slabe tržne razmere pa zelo verjetno ne bodo vplivale na našo sposobnost plačila.

Dodatna tveganja: Tveganje tržne likvidnosti bi lahko povečalo razlike v uspešnosti produkta.

Ta izdelek ne vključuje nobene zaščite pred prihodnjo tržno uspešnostjo, tako da lahko izgubite nekaj ali celotno svojo naložbo.

Poleg tveganj, vključenih v indikator tveganja, lahko na uspešnost podsklada vplivajo tudi druga tveganja. Glejte prospekt Lyxor Index Fund.

SCENARIJI PREDSTAVE

Prikazani neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ilustracije, ki uporabljajo najslabšo, povprečno in najboljšo uspešnost podsklada v obdobju zadnjih 10 let. Trgi bi se lahko v prihodnosti razvijali zelo različno. Stresni scenarij prikazuje, kaj bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih okoliščinah.

Kaj boste dobili od tega izdelka, je odvisno od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ne more biti natančno napovedano.

Priporočeno obdobje držanja: 3 mesece		
Investicija 10.000 EUR		
Scenariji		Če izstopite po 3 mesece
Najmanjša	Ni minimalnega zjamčenega donosa. Lahko bi izgubili nekaj ali celotno svojo naložbo.	
Stresni scenarij	Kaj lahko dobite povrnjeno po stroških Povprečni donos vsako leto Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	9.960 evrov -0,4 %
Neugoden scenarij		9.990 evrov -0,1 %
Zmeren scenarij	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	9.990 evrov -0,1 %
Ugoden scenarij	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	10.110 evrov 1,1 %

Prikazane številke vključujejo vse stroške samega izdelka, vendar lahko vključujejo ali ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svojemu svetovalcu ali distributerju. Te številke ne upoštevajo vašega osebnega davčnega položaja, kar lahko vpliva tudi na znesek, ki ga dobite nazaj.

Ta vrsta scenarija se je zgodila pri naložbi z uporabo ustreznega posrednika.

Ugoden scenarij: ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med 29. 2. 2024 in 31. 5. 2024.

Zmerni scenarij: ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med 31. 10. 2017 in 31. 1. 2018.

Neugoden scenarij: ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med 31. 7. 2019 in 31. 10. 2019.

Kaj se zgodi, če Amundi Asset Management ne more izplačati?

Za vsak podsklad indeksnega sklada Lyxor se vlaga in vzdržuje ločena zbirka sredstev. Sredstva in obveznosti podsklada so ločena od podskladov drugih podskladov kot tudi od podskladov družbe za upravljanje in med nobenim od njih ni navzkrižne odgovornosti. Podsklad ne bi bil odgovoren, če bi družba za upravljanje ali kateri koli pooblaščen ponudnik storitev propadel ali neizpolnjeval obveznosti.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki vam svetuje ali prodaja ta izdelek, vam lahko zaračuna druge stroške. Če je tako, vam bo ta oseba posredovala informacije o teh stroških in kako vplivajo na vašo naložbo.

STROŠKI S ČASOM

Tabele prikazujejo zneske, ki se vzamejo iz vaše naložbe za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko vložite, in kako dolgo držite izdelek. Tukaj prikazani zneski so ilustracije, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbah obdobja.

Predpostavili smo:

- V prvem letu bi dobili povrnjen znesek, ki ste ga vložili (0 % letni donos). Za druga obdobja hrambe smo predpostavili produkt deluje, kot je prikazano v zmernem scenariju.

- Investirano je 10.000 EUR.

Investicija 10.000 EUR	
Scenariji	Če izstopite po 3 mesece*
Skupni stroški	2 €
Letni vpliv na stroške** *	0,0 %

Priporočeno obdobje hrambe.

** To ponazarja, kako stroški zmanjšajo vaš donos vsako leto v obdobju imetja. Na primer, kaže, da če izstopite v priporočenem obdobju zadrževanja, bo vaš povprečni donos na leto predvidoma -0,08 % pred stroški in -0,10 % po stroških.

Vstopnine ne zaračunavamo

Če ste v ta izdelek vložili kot del zavarovalne pogodbe, prikazani stroški ne vključujejo dodatnih stroškov, ki bi jih lahko imeli.

SESTAVA STROŠKOV

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Če izstopite po 3 mesecih
Vstopni stroški*	Za ta izdelek ne zaračunavamo vstopnine.	Do 0 EUR
Izstopni stroški*	Za ta izdelek ne zaračunavamo izstopne provizije, lahko pa to stori oseba, ki vam izdelek proda.	0,00 EUR
Tekoči stroški, ki se upoštevajo vsako leto		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	0,10 % vrednosti vaše naložbe na leto. Ta odstotek temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	2,50 EUR
Transakcijski stroški	Za ta izdelek ne zaračunavamo transakcijske provizije	0,00 EUR
Naključni stroški se krijejo pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Za ta izdelek ni provizije za uspešnost.	0,00 EUR

* Sekundarni trg: ker je podsklad ETF, bodo vlagatelji, ki niso pooblaščenih udeleženci, na splošno lahko kupovali ali prodajali delnice le na sekundarnem trgu. V skladu s tem bodo vlagatelji plačali posredniške provizije in/ali transakcijske stroške v zvezi s svojimi posli na borzah. Teh posredniških provizij in/ali transakcijskih stroškov ne zaračunava in jih ne plača podsklad niti družba za upravljanje, temveč vlagateljevemu posredniku. Poleg tega lahko vlagatelji krijejo tudi stroške razmikov med ponudbo in povpraševanjem; kar pomeni razliko med cenami, po katerih je mogoče kupiti in prodati delnice.

Primarni trg: Pooblaščenih udeleženci, ki poslujejo neposredno s sklado, bodo plačali povezane transakcijske stroške primarnega trga.

Kako dolgo naj ga hranim in ali lahko predčasno vzamem denar?

Priporočeno obdobje imetja: 3 mesece temelji na naši oceni značilnosti tveganja in donosnosti ter stroškov podsklada.

Ta izdelek je namenjen kratkoročnim naložbam; pripravljeni bi morali ostati vloženi vsaj 0,25 leta. Svojo naložbo lahko kadar koli unovčite ali jo zadržite dlje.

Razpored naročil: podrobnosti o pogostosti trgovanja najdete pod "Kaj je ta izdelek?". Oglejte si "Kakšni so stroški?" razdelek za podrobnosti o morebitnih izstopnih stroških.

Delnice podsklada lahko zamenjate za delnice drugih podskladov sklada Lyxor Index Fund v skladu s prospektom sklada Lyxor Index Fund.

Kako se lahko pritožim?

Če imate kakršne koli pritožbe, lahko:

- Pošljite e-pošto Amundi Asset Management na 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Pariz, Francija E-pošta na
- pritozbe@amundi.com

V primeru pritožbe morate jasno navesti svoje kontaktne podatke (ime, naslov, telefonsko številko ali elektronski naslov) in na kratko obrazložiti svojo pritožbo. Več informacij je na voljo na naši spletni strani www.amundi.fr.

Če imate pritožbo glede osebe, ki vam je svetovala o tem izdelku ali vam ga je prodala, vam bo povedala, kam se lahko pritožite.

Druge pomembne informacije

Na naši spletni strani www.amundi.fr lahko najdete prospekt, statut, ključne dokumente za vlagatelje, obvestila vlagateljem, finančna poročila in dokumente z dodatnimi informacijami v zvezi s podskladom, vključno z različnimi objavljenimi politikami podsklada. Kopijo teh dokumentov lahko zahtevate tudi na sedežu družbe za upravljanje.

Pretekla uspešnost: Preteklo uspešnost podsklada v zadnjih 5 letih lahko prenesete na www.amundi.fr.

Scenariji uspešnosti: prejšnje scenarije uspešnosti lahko najdete mesečno posodobljene na www.amundi.fr.

Syfte: Detta dokument innehåller nyckelinformation om denna investeringsprodukt. Information om The krävs enligt lag för att hjälpa till att förstå arten, riskerna, kostnaderna, potentiella vinster och förluster denna produkt och att du jämför den med andra produkter.

Det är inte marknadsföringsmaterial.

Produkt

Lyxor Smart Overnight Return - UCITS ETF D-EUR

En delfond till Lyxor Index Fund

LU2082999306 - Valuta: EUR

Dennadelfond är auktoriserad i Luxemburg.

Förvaltningsbolag: Amundi Asset Management (sedan: "vi"), reglerat av Autorité des marchés financiers i Frankrike och medlem av Amundi Group of companies, är auktoriserad i Frankrike och

AMF ansvarar för att övervaka Amundi Asset Management i samband med detta nyckelinformationsdokument.

För mer information, se www.amundi.fr ring +33 143233030.

eller

Detta dokument publicerades 01/07/2024.

på

Vad är denna produkt?

Typ: Andelar i en delfond i Lyxor Index Fund, ett företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (UCITS), etablerat som en SICAV.

Löptid: Delfondens löptid är obegränsad. Förvaltningsbolaget kan säga upp fonden genom likvidation eller fusion med annan fond i enlighet med lagkrav.

Mål: Delfondens investeringsmål är att generera en avkastning kopplad till penningmarknadsräntorna. Delfonden är benchmarkad med €STR (Euro Short-Term Rate) sammansatt ränta ("Referensindex"). Delfonden förvaltas aktivt genom att investera i en diversifierad finansportfölj instrument inom en strikt risk- och likviditetskontrollmiljö. Majoriteten av delfondens investering eller exponering är kopplad till jämförelseindex. Delfondens investeringsstrategi är kopplad till jämförelseindex, alla avvikelser från jämförelseindex är begränsade.

€STR återspeglar grossistkostnaderna för euron utan säkerhet över natten för banker i euroområdet. €STR använder transaktionsdata från dagligen valutaväxlingsrapporter framtagna av de 52 största bankerna i euroområdet. Det är den genomsnittliga räntan på lån gjorda under dagen.

Den dagliga sammansatta €STR beräknas och publiceras av Europeiska centralbanken. €STR publiceras på varje arbetsdag baserat på transaktioner genomförda och avvecklade föregående bankdag (rapporteringsdagen "T") med en förfallodag på T+1 som anses ha varit genomförd på armslängds avstånd och återspeglar därmed marknadsräntor på ett opartiskt sätt.

Delfonden drar inte nytta av någon implicit eller explicit garanti, varken från en swapmotpart eller från någon enhet som agerar som distributör av Delfond. Referensräntan på €STR kan vara negativ, vilket kan resultera i en negativ utveckling för delfonden.

Uppdaterad sammansättning av delfondens innehav finns tillgänglig på www.amundi.fr. Dessutom publiceras det indikativa substansvärdet på Reuters och Bloombergs sidor för delfonden, och kan också nämnas på webbplatserna för de börser där delfonden är noterad.

Avsedd återförsäljare: Denna produkt är avsedd för investerare, med en genomsnittlig kunskap om och viss erfarenhet av att investera i fonder, som vill öka värdet på sin investering och att få inkomst under den rekommenderade innehavsperioden med förmågan att bära förluster upp till beloppet investerat.

Inlösen och handel: Delfondens aktier är noterade och handlas på en eller flera börser. Under normala omständigheter kan du handla in aktier under börsernas öppettider. Endast auktoriserade deltagare (t.ex. utvalda finansinstitut) får handla med aktier direkt med delfonden på den primära marknaden. Ytterligare information finns i prospektet för Lyxor Index Fund.

Utdelningspolicy: Fondens belopp som är tillgängliga för utdelning (om några) kommer att delas ut.

Mer information: Du kan få ytterligare information om delfonden, inklusive prospektet och finansiella rapporter som finns tillgängliga på och gratis avgift på begäran från: Amundi Asset Management på 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankrike. Delfondens substansvärde finns tillgängligt på www.amundi.lu.

Förvaringsinstitut: Societe Generale Luxembourg.

Vilka är riskerna och vad kan jag få tillbaka?

RISKINDIKATOR



Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn förutsätter att du behåller produkten i 3 månader.

Den sammanfattande riskindikatorn är en guide till risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Det visar hur troligt det är att produkten kommer att förlora pengar på grund av rörelser på marknaderna eller för att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat denna produkt som 1 av 7, vilket är den lägsta riskklassen. Detta värderar de potentiella förlusterna från framtida resultat till en mycket låg nivå, och dåliga marknadsförhållanden är mycket osannolikt att påverka vår förmåga att betala dig.

Ytterligare risker: Marknadslikviditetsrisk kan förstärka variationen i produktprestanda.

Den här produkten innehåller inget skydd mot framtida marknadsresultat så att du kan förlora en del eller hela din investering.

Förutom de risker som ingår i riskindikatorn kan andra risker påverka delfondens resultat. Se prospektet för Lyxor Index Fund.

PRESTANDA SCENARIER

De gynnsamma, måttliga och gynnsamma scenarierna som visas är illustrationer som använder delfondens sämsta, genomsnittliga och bästa resultat under senaste 10 åren. Marknader kan utvecklas mycket annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad du får ut av den här produkten beror på framtida marknadsresultat. Marknadsutvecklingen i framtiden är osäker och kan inte vara det exakt förutspått.

Rekommenderad innehavstid: 3 månader		
Investering 10 000 euro		
Scenarier		Om du lämnar efter 3 månader
Minimum	Det finns ingen garanterad lägsta avkastning. Du kan förlora en del eller hela din investering.	
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	€9 960
	Genomsnittlig avkastning varje år	-0,4 %
Ogynnsamt scenario	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	€9 990
	Genomsnittlig avkastning varje år	-0,1 %
Moderat scenario	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	€9 990
	Genomsnittlig avkastning varje år	-0,1 %
Gynnsamt scenario	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	€10 110
	Genomsnittlig avkastning varje år	1,1 %

Siffrorna som visas inkluderar alla kostnader för själva produkten, men kan eller inte inkludera alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. De siffror tar inte hänsyn till din personliga skattesituation, vilket också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Denna typ av scenario inträffade för en investering med en lämplig proxy.

Gynnsamt scenario: denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 29/02/2024 och 31/05/2024.

Måttligt scenario: denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 31/10/2017 och 31/01/2018

Ogynnsamt scenario: denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 31/07/2019 och 31/10/2019.

Vad händer om Amundi Asset Management inte kan betala ut?

En separat pool av tillgångar investeras och underhålls för varje delfond i Lyxor Index Fund. Delfondens tillgångar och skulder är åtskilda från andra delfonders såväl som från förvaltningsbolagets, och det finns inget korsansvar mellan någon av dem. Delfonden skulle inte vara ansvarigt om förvaltningsbolaget eller någon delegerad tjänsteleverantör skulle misslyckas eller fallera.

Vad kostar det?

Personen som ger dig råd om eller säljer den här produkten kan debitera dig för andra kostnader. Om så är fallet kommer denna person att ge dig information om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

KOSTNADER ÖVER TID

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar, och hur länge du håller produkten. Beloppen som visas här är illustrationer baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit:

- Under det första året skulle du få tillbaka det belopp du investerade (0 % årlig avkastning). För övriga innehavsperioder har vi antagit produkten fungerar som visas i det måttliga scenariot.
- 10 000 euro investeras.

Investering 10 000 euro	
Scenarier	Om du lämnar efter 3 månader*
Totala kostnader	2 €
Årlig kostnadspåverkan**	0,0 %

Rekommenderad innehavsperiod.

** Detta illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavsperioden. Till exempel visar det att om du avslutar vid den rekommenderade innehavsperioden beräknas din genomsnittliga avkastning per år vara -0,08 % före kostnader och -0,10 % efter kostnader.

Vi tar ingen startavgift

Om du är investerad i denna produkt som en del av ett försäkringsavtal, inkluderar de visade kostnaderna inte ytterligare kostnader som du eventuellt kan stå för.

SAMMANSTÄLLNING AV KOSTNADER

	Engångskostnader vid in- eller utresa	Om du avslutar efter 3 månader
Inträdeskostnader*	Vi tar ingen inträdesavgift för denna produkt.	Upp till 0 EUR
Utgångskostnader*	Vi tar ingen uttagsavgift för den här produkten, men personen som säljer produkten till dig kan göra det.	0,00 EUR
Löpande kostnader tas varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrativa eller driftskostnader	0,10 % av värdet av din investering per år. Denna procentsats baseras på faktiska kostnader under det senaste året.	2,50 EUR
Transaktionskostnader	Vi tar ingen transaktionsavgift för denna produkt	0,00 EUR
Tillfälliga kostnader som tas under särskilda villkor		
Prestationsavgifter	Det finns ingen prestationsavgift för denna produkt.	0,00 EUR

* Sekundärmarknad: eftersom delfonden är en ETF kommer investerare som inte är auktoriserade deltagare i allmänhet endast att kunna köpa eller sälja aktier på andrahandsmarknaden. Följaktligen kommer investerare att betala courtage och/eller transaktionskostnader i samband med sina affärer på börs(er). Dessa mäklararvoden och/eller transaktionskostnader debiteras inte av eller ska betalas till delfonden eller förvaltningsbolaget utan till investerarens egen mellanhand. Dessutom kan investerarna också stå för kostnaderna för "bud-ask"-spreadar, det vill säga skillnaden mellan de priser till vilka aktier kan köpas och säljas.

Primärmarknad: Auktoriserade deltagare som handlar direkt med fonden kommer att betala relaterade transaktionskostnader på primärmarknaden.

Hur länge ska jag hålla det och kan jag ta ut pengar tidigt?

Rekommenderad innehavsperiod: 3 månader baseras på vår bedömning av delfondens risk- och avkastningsegenskaper och kostnader.

Denna produkt är designad för kortsiktiga investeringar; du bör vara beredd att stanna investerad i minst 0,25 år. Du kan lösa in din investering när som helst eller behålla investeringen längre.

Beställningsschema: Detaljer om handelsfrekvens finns under "Vad är denna produkt?". Se "Vad kostar det?" avsnitt för information om eventuella utträdesavgifter.

Du kan byta andelar i delfonden mot andelar i andra delfonder i Lyxor Index Fund i enlighet med prospektet för Lyxor Index Fund.

Hur kan jag klaga?

Om du har några klagomål kan du:

- Maila Amundi Asset Management på 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankrike E-
- posta till complaints@amundi.com

I fallet med ett klagomål måste du tydligt ange dina kontaktuppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och ge en kort förklaring av ditt klagomål. Mer information finns på vår hemsida www.amundi.fr.

Om du har ett klagomål på personen som tipsade dig om denna produkt, eller som sålde den till dig, kommer de att tala om för dig var du ska klaga.

Annan relevant information

Du kan hitta prospekt, stadgar, nyckeldokument för investerare, meddelanden till investerare, finansiella rapporter och ytterligare informationsdokument om delfonden inklusive olika publicerade policyer för delfonden på vår webbplats www.amundi.fr. Du kan också begära en kopia av sådana dokument på förvaltningsbolagets säte.

Tidigare resultat: Du kan ladda ner delfondens tidigare resultat under de senaste 5 åren på www.amundi.fr.

Prestationsscenarier: Du kan hitta tidigare prestationsscenarier uppdaterade månadsvis på www.amundi.fr.

Tilgangur: Þetta skjal veitir lykluþýsingar um þessa fjárfestingarvöru.
Upplýsingar um The er skylt samkvæmt lögum að hlýða til við að skilja eðli, áhættu, kostnað, hugsanlegan ávinning og tap þessa vöru og að þjálfun þar með aðrar vörur.

Það er ekki markaðsefni.

Vara

Lyxor Smart Overnight Return - UCITS ETF D-EUR

Undirsjóður Lyxor Index Fund

LU2082999306 - Gjaldmiðill: EUR

Þessi undirsjóður hefur leyfi í Lúxemborg.

Rekstrarfélag: Amundi Asset Management (síðar: „við“), undir eftirliti Autorité des marchés financiers.

a meðlimur í

Amundi Group of companies, hefur leyfi í

Frakklandið

AMF ber ábyrgð á eftirliti Amundi Asset Management í tengslum við þetta lykluþýsingaskjal.

Fyrir frekari upplýsingar, vinsamlegast vísa til [www.amundi.fr](#) hringdu í +33(0)143233030.

Þetta skjal var birt 01/07/2024.

á

Hvað er þessi vara?

Tegund: Hlutabréf undirsjóðs Lyxor Index Fund, félag um sameiginlegar fjárfestingar í framseljanlegum verðbréfum (UCITS), stofnað sem SICAV.

Gildistími: Líftími undirsjóðsins er ótakmarkaður. Rekstrarfélaginu er heimilt að segja sjóðnum upp með slitum eða sameiningu við annan sjóð í samræmi við lagaskilyrði.

Markmið: Fjárfestingarmarkmið undirsjóðsins er að skapa ávöxtun sem tengist peningamarkaðsvöxtum. Undirsjóðurinn er viðmiðaður með €STR (Euro skammtímavextir) samsettur vextir („viðmiðunarvísitala“). Undirsjóðnum er virkt stjórnað með því að fjárfesta í fjölbreyttu eignasafni fjármála gerringa innan ströngs áhættu- og lausafjäreftirlitsumhverfis. Meirihluti fjárfestingar eða áhættuskuldbindingar undirsjóðsins er tengdur viðmiðinu Vísitala. Fjárfestingarstefna undirsjóðsins er tengd viðmiðunarvísitölunni, hvers kyns frávik frá viðmiðunarvísitölunni eru takmörkuð.

€STR endurspeglar heildsölu evru ótryggðan lántökukostnað banka á evrusvæðinu. €STR notar viðskiptagögn daglega gjaldreyrisskýrslur unnar af 52 stærstu bönkum evrusvæðisins. Það eru meðalvextir af lánnum sem tekin eru yfir daginn.

Daglegt samsett €STR er reiknað út og gefið út af Seðlabanka Evrópu. €STR er birt á hverjum virkum degi miðað við viðskipti sem gerð voru og gerð upp á fyrri viðskiptadegi (uppgjörsdagurinn „T“) með gjalddaga T+1 sem teljast hafa verið framkvæmt á armslengd og endurspeglar þannig markaðsvexti á óhlutdrægan hátt.

Undirsjóðurinn nýtur ekki góðs af neinni óbeininni eða skýrri ábyrgð, hvorki frá skiptamótaðila né aðila sem starfar sem dreifingaraðili Undirsjóður. €STR viðmiðunarvextir geta verið neikvæðir, sem gæti leitt til neikvæðrar afkomu undirsjóðsins.

Uppfærð samsetning eignarhluta undirsjóðsins er aðgengileg á [www.amundi.com](#). Að auki er leiðbeinandi hræin eign birt á Reuters og Bloomberg síðum undirsjóðsins, og gæti einnig verið getið á vefsíðum kauphallanna þar sem undirsjóðurinn er skráður.

Fyrirhugaður smásölufjárfestir: Þessi vara er ætluð fjárfestum, með meðalþekkingu á og nokkra reynslu af fjárfestingum í sjóðum, sem leitast við að auka verðmæti fjárfestingar sinnar og fá tekjur á ráðlögðum eignartíma með getu til að bera tap upp að upphæð fjárfest.

Innlausn og viðskipti: Hlutabréf undirsjóðsins eru skráð og verslað í einni eða fleiri kauphöllum. Undir venjulegum kringumstæðum gætir þú átt viðskipti hlutabréf á afgreiðslutíma kauphallanna. Aðeins viðurkenndir þátttakendur (td valdar fjármálastofnanir) mega eiga viðskipti með hlutabréf beint við undirsjóðinn á aðalmarkaði. Nánari upplýsingar er að finna í útboðslýsingu Lyxor Index Fund.

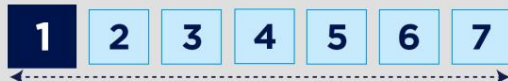
Úthlutunarstefna: Úthlutað verður þeim upphæðum sem sjóðurinn hefur til úthlutunar (ef einhverjar eru).

Frekari upplýsingar: Þú gætir fengið frekari upplýsingar um undirsjóðinn, þar á meðal útboðslýsingu og fjárhagsskýrslur sem eru aðgengilegar á og ókeypis gjald sé þess óskað frá: Amundi Asset Management í 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frakklandi. Hreint eignavirði undirsjóðsins er aðgengilegt á [www.amundi.lu](#).

Vörsluaðili: Societe Generale Luxembourg.

Hver er áhættan og hvað gæti ég fengið í staðinn?

Áhættuvísir



Minni áhætta

Meiri áhætta



Áhættuvísirinn gerir ráð fyrir að þú geymir vöruna í 3 mánuði.

Samantektaráhættuvísirinn er leiðarvísir um áhættustig þessarar vöru samanborið við aðrar vörur. Það sýnir hversu líklegt er að varan tapi peningum vegna hreyfingar á mörkuðum eða vegna þess að við getum ekki borgað þér.

Við höfum flokkað þessa vöru sem 1 af 7, sem er lægsti áhættuflokkurinn. Þetta metur hugsanlegt tap af framtíðarframmistöðu á mjög lágu stigi, og slæmar markaðsaðstæður eru mjög ólíklegar til að hafa áhrif á getu okkar til að greiða þér.

Viðbótaráhætta: Lausafjánhætta á markaði gæti aukið breytileika vöruframmistöðu.

Þessi vara felur ekki í sér neina vernd gegn framtíðarárangri á markaði svo þú gætir tapað einhverju eða öllu af fjárfestingu þinni.

Fyrir utan áhættuna sem er innifalin í áhættuvísinum, geta aðrar áhættur haft áhrif á afkomu undirsjóðsins. Vinsamlega skoðuðu útbodslýsingu Lyxor Index Fund.

FRAMKVÆMDASTJÓRN

Óhagstæðar, meðallagi og hagstæðar aðstæður sem sýndar eru eru skýringarmyndir með verstu, meðaltali og bestu frammistöðu undirsjóðsins yfir síðustu 10 ár. Markaðir gætu þróast allt öðruvísi í framtíðinni. Streitusviðsmyndin sýnir hvað þú gætir fengið til baka við erfiðar markaðsaðstæður.

Það sem þú færð úr þessari vöru fer eftir markaðsframmistöðu í framtíðinni. Markaðspróun í framtíðinni er óviss og getur ekki verið nákvæmlega spáð.

Ráðlagður geymslutími: 3 mánuðir		
Fjárfesting 10.000 evrur		
Sviðsmyndir		Ef þú ferð út á eftir 3 mánuðir
Lágmark	Það er engin lágmarks tryggð ávöxtun. Þú gætir tapað einhverju eða öllu af fjárfestingunni þinni.	
Streitusviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalávöxtun á hverju ári það	€9.960 -0,4%
Óhagstætt sviðsmynd	sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalávöxtun á hverju ári	€9.990 -0,1%
Miðlungs sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalávöxtun á hverju ári	€9.990 -0,1%
Hagstætt sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalávöxtun á hverju ári	€ 10.110 1,1%

Tölurnar sem sýndar eru innihalda allan kostnað við vöruna sjálfa, en geta innifalið allan kostnaðinn sem þú greiðir til ráðgjafa eða dreifingaraðila eða ekki. The tölur taka ekki tillit til persónulegrar skattstöðu þinnar, sem getur einnig haft áhrif á hversu mikið þú færð til baka.

Þessi tegund af atburðarás átti sér stað fyrir fjárfestingu með því að nota viðeigandi umboð.

Hagstæð atburðarás: Þessi tegund atburðarás átti sér stað fyrir fjárfestingu á milli 29/02/2024 og 31/05/2024.

Miðlungs atburðarás: Þessi tegund atburðarás átti sér stað fyrir fjárfestingu á milli 31/10/2017 og 31/01/2018

Óhagstæð atburðarás: Þessi tegund atburðarás átti sér stað fyrir fjárfestingu á milli 31/07/2019 og 31/10/2019.

Hvað gerist ef Amundi Asset Management getur ekki greitt út?

Sérstakur safn eigna er fjárfest og viðhaldið fyrir hvern undirsjóð Lyxor Index Fund. Eignir og skuldir undirsjóðsins eru aðgreindar frá öðrum undirsjóðum sem og frá rekstrarfélagi og engin krossábyrgð er á milli þeirra. Undirsjóðurinn væri ekki ábyrgt ef rekstrarfélagið eða einhver útnefndur þjónustuaðili myndi falla eða vanefnda.

Hver er kostnaðurinn?

Sá sem ráðleggur eða selur þér þessa vöru gæti rukkað þig um annan kostnað. Ef svo er mun þessi aðili veita þér upplýsingar um þennan kostnað og hvernig þau hafa áhrif á fjárfestingu þína.

KOSTNAÐUR MEÐ TÍMANN

Tölurnar sýna þær upphæðir sem eru teknar af fjárfestingu þinni til að standa undir mismunandi tegundum kostnaðar. Þessar upphæðir fara eftir því hversu mikið þú fjárfestir og hversu lengi þú geymir vöruna. Upphæðirnar sem sýndar eru hér eru myndir byggðar á dæmi um fjárfestingarupphæð og mismunandi mögulega fjárfestingu tímabil.

Við höfum gert ráð fyrir:

- Fyrsta árið færðu til baka þá upphæð sem þú fjárfestir (0% árleg ávöxtun). Fyrir önnur geymslutímabil höfum við gert ráð fyrir vörunni

virkar eins og sýnt er í hóflegri atburðarás.

- Fjárfest er 10.000 evrur.

Fjárfesting 10.000 evrur	
Sviðsmyndir	Ef þú ferð út á eftir 3 mánuðir*
Heildarkostnaður	€2
Árleg kostnaðaráhrif**	0,0%

Ráðlagður geymslutími.
 ** Þetta sýnir hvernig kostnaður dregur úr ávöxtun þinni á hverju ári yfir eignarhaldstímabilið. Til dæmis sýnir það að ef þú hættir á ráðlögðum eignartíma er spáð að meðalávöxtun þín á ári verði -0,08% fyrir kostnað og -0,10% eftir kostnað.
 Við innheimtum ekki þáttökugjald

Ef þú ert fjárfest í þessari vöru sem hluti af váttryggingarsamningi, inniheldur kostnaðurinn sem sýndur er ekki viðbótarkostnaður sem þú gætir hugsanlega borið.

SAMSETNING KOSTNAÐAR

	Einskiptiskostnaður við inngöngu eða brottför	Ef þú hættir eftir 3 mánuði
Aðgangskostnaður*	Við rúkkum ekki þáttökugjald fyrir þessa vöru.	Allt að 0 EUR
Útgöngukostnaður*	Við rúkkum ekki útgöngugjald fyrir þessa vöru, en sá sem selur þér vöruna getur gert það.	0,00 EUR
Viðvarandi kostnaður tekinn á hverju ári		
Umsýslugjöld og annar umsýslu- eða rekstrarkostnaður	0,10% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Þetta hlutfall er byggt á raunkostnaði síðasta árs.	2,50 EUR
Viðskiptakostnaður	Við innheimtum ekki viðskiptagjald fyrir þessa vöru	0,00 EUR
Tilfallandi kostnaður tekinn undir sérstökum skilyrðum		
Árangursgjöld	Það er ekkert frammistöðugjald fyrir þessa vöru.	0,00 EUR

* Eftirmarkaður: Vegna þess að undirsjóðurinn er ETF, munu fjárfestar sem eru ekki viðurkenndir þátttakendur almennt aðeins geta keypt eða selt hlutabréf á eftirmarkaði. Samkvæmt því munu fjárfestar greiða miðlunargjöld og/eða viðskiptakostnað í tengslum við viðskipti sín í kauphöllum. Þessi miðlunarbókun og/eða viðskiptakostnaður er hvorki innheimtur af undirsjóðnum né rekstrarfélaginu heldur til milligönguáðila fjárfestis sjálfs. Að auki geta fjárfestar einnig borið kostnað af „tilboðsálagi“; merkir mismuninn á verðinu sem hægt er að kaupa og selja hlutabréf á.

Aðalmarkaður: Viðurkenndir þátttakendur sem eiga bein viðskipti við sjóðinn munu greiða tengdan viðskiptakostnað á aðalmarkaði.

Hversu lengi ætti ég að halda því og get ég tekið peninga út snemma?

Ráðlagður eignarhaldstími: 3 mánuðir eru byggðir á mati okkar á áhættu- og umbunareiginleikum og kostnaði undirsjóðsins.

Þessi vara er hönnuð fyrir skammtímafjárfestingu; þú ættir að vera tilbúinn að vera fjárfest í að minnsta kosti 0,25 ár. Þú getur innleyst fjárfestinguna þína hvenær sem er, eða haldið fjárfestingunni lengur.

Þöntunaráætlun: Upplýsingar um tíðni viðskipta er að finna undir "Hvað er þessi vara?". Vinsamlegast sjáðu "Hver er kostnaðurinn?" kafla fyrir upplýsingar um útgöngugjöld.

Þú getur skipt hlutum undirsjóðsins fyrir hlutabréf annarra undirsjóða Lyxor Index Fund í samræmi við útboðslýsingu Lyxor Index Fund.

Hvernig get ég kvartað?

Ef þú hefur einhverjar kvartanir geturðu:

- Sendu Amundi Asset Management í tölvupósti á 91-93 boulevard Pasteur, 75015 París, Frakklandi
- Tölvupóstur á complaints@amundi.com

Ef um kvörtun er að ræða verður þú að gefa skýrt fram tengiliðaupplýsingar þínar (nafn, heimilisfang, símanúmer eða netfang) og gefa stutta útskýringu á kvörtun þinni. Nánari upplýsingar er að finna á heimasíðu okkar www.amundi.fr.

Ef þú hefur kvörtun vegna manneskjunnar sem ráðlagði þér um þessa vöru, eða sem seldi þér hana, mun hann segja þér hvar þú átt að kvarta.

Aðrar viðeigandi upplýsingar

Þú getur fundið útboðslýsingu, samþykktir, lykilmjárfestaskjöl, tilkynningar til fjárfesta, fjárhagsskýrslur og frekari upplýsingaskjöl sem tengjast undirsjóðnum, þar á meðal ýmsar birtar stefnur undirsjóðsins, á vefsíðu okkar www.amundi.fr. Þú getur einnig óskað eftir afriti af slíkum skjölum á skráðri skrifstofu rekstrarfélagsins.

Fyrri árangur: Þú getur hlaðið niður fyrri afkomu undirsjóðsins á síðustu 5 árum á www.amundi.fr.

Frammistöðusviðsmyndir: Þú getur fundið fyrri frammistöðusviðsmyndir uppfærðar mánaðarlega á www.amundi.fr.

Formål: Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Informasjonen om deg er lovpålagt for å hjelpe til med å forstå arten, risikoene, kostnadene, potensielle gevinster og tap dette produktet og å hjelpe deg med andre produkter.

Det er ikke markedsføringsmateriell.

Produkt

Lyxor Smart Overnight Return - UCITS ETF D-EUR

Et underfond av Lyxor Index Fund

LU2082999306 - Valuta: EUR

Dette underfondet er autorisert i Luxembourg.

Forvaltningsselskap: Amundi Asset Management (deretter: "vi"), regulert av Autorité des marchés financiers, en medlem av

Amundi Group of companies, er autorisert i

Frankrike og

AMF er ansvarlig for å føre tilsyn med Amundi Asset Management i forhold til dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

For mer informasjon, vennligst se www.amundi.fmg +33 143233030, eller

Dette dokumentet ble publisert 01/07/2024. på

Hva er dette produktet?

Type: Andeler i et underfond av Lyxor Index Fund, et foretak for kollektive investeringer i omsettelige verdipapirer (UCITS), etablert som en SICAV.

Varighet: Underfondets løpetid er ubegrenset. Forvaltningsselskapet kan avslutte fondet ved avvikling eller fusjon med et annet fond i samsvar med lovkrav.

Mål: Underfondets investeringsmål er å generere en avkastning knyttet til pengemarkedsrentene. Underfondet er benchmarket med €STR (Euro Short-Term Rate) sammensatt rente ("Referanseindeks"). Underfondet forvaltes aktivt ved å investere i en diversifisert finansportefølje instrumenter innenfor et strengt risiko- og likviditetskontrollmiljø. Størstedelen av underfondets investering eller eksponering er knyttet til referanseindeksen Indeks. Underfondets investeringsstrategi er knyttet til referanseindeksen, ethvert avvik fra referanseindeksen er begrenset.

€STR reflekterer engrosprisene for usikrede lånekostnader over natten til banker i euroområdet. €STR bruker transaksjonsdata fra daglig valutavektingsrapporter produsert av de 52 største bankene i euroområdet. Det er gjennomsnittrenten på lån som gis i løpet av dagen.

Den daglige sammensatte €STR beregnes og publiseres av den europeiske sentralbanken. €STR publiseres på hver virkedag basert på transaksjoner utført og gjort opp på forrige virkedag (rapporteringsdatoen "T") med en forfallsdato på T+1 som anses å ha vært utføres på armlengdes avstand og reflekterer dermed markedsrentene på en objektiv måte.

Underfondet drar ikke nytte av noen implisitt eller eksplisitt garanti, verken fra en byttemotpart eller fra noen enhet som fungerer som distributør av underfondet. €STR-referanserenten kan være negativ, noe som kan resultere i en negativ utvikling for underfondet.

Oppdatert sammensetning av underfondets beholdninger er tilgjengelig på www.amundief.com. I tillegg publiseres den veiledende netto aktivavertien på Reuters og Bloomberg-sidene til underfondet, og kan også bli nevnt på nettsidene til børsene der underfondet er notert.

Tiltenkt detaljinvestor: Dette produktet er beregnet på investorer, med gjennomsnittlig kunnskap om og noe erfaring med å investere i fond, som søker å øke verdien av investeringen deres og motta inntekt over den anbefalte holdeperioden med evne til å bære tap opp til beløpet investert.

Innløsning og handel: Underfondets andeler er notert og handlet på en eller flere børser. Under normale omstendigheter kan du handle inn aksjer i børsens åpningstid. Kun autoriserte deltakere (f.eks. utvalgte finansinstitusjoner) kan handle aksjer direkte med underfondet på primærmarkedet. Ytterligere detaljer er gitt i Lyxor Index Fund-prospektet.

Distribusjonspolicy: Fondets beløp tilgjengelig for distribusjon (hvis noen) vil bli distribuert.

Mer informasjon: Du kan få ytterligere informasjon om underfondet, inkludert prospektet og finansielle rapporter som er tilgjengelige på og gratis av gebyr på forespørsel fra: Amundi Asset Management på 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankrike. Underfondets netto aktivavertdi er tilgjengelig på www.amundi.lu.

Depositør: Societe Generale Luxembourg.

Hva er risikoen og hva kan jeg få tilbake?

RISIKOINDIKATOR



Risikoindikatoren forutsetter at du oppbevarer produktet i 3 måneder.

Sammendragsrisikoindikatoren er en veiledning for risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 1 av 7, som er den laveste risikoklassen. Dette vurderer potensielle tap fra fremtidig ytelse på et svært lavt nivå, og dårlige markedsforhold vil neppe påvirke vår kapasitet til å betale deg.

Ytterligere risikoer: Markedslikviditetsrisiko kan forsterke variasjonen i produktytelsene.

Dette produktet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidig markedsytelse, slik at du kan miste deler av eller hele investeringen.

I tillegg til risikoene som er inkludert i risikoindikatoren, kan andre risikoer påvirke underfondets ytelse. Se prospektet for Lyxor Index Fund.

YTELSESCENARIER

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene som vises er illustrasjoner som bruker den dårligste, gjennomsnittlige og beste ytelsen til underfondet over siste 10 år. Markeder kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden. Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva du får fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsytelse. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke være det nøyaktig spådd.

Anbefalt holdeperiode: 3 måneder		
Investering EUR 10.000		
Scenarier		Hvis du går ut etter 3 måneder
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan miste deler av eller hele investeringen.	
Stressscenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning	€9 960 -0,4 %
Ugunstig scenario	hvert år Hva du kan få igjen etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	€9 990 -0,1 %
Moderat scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	€9 990 -0,1 %
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	€10 110 1,1 %

Tallene som vises inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. De tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Denne typen scenario oppstod for en investering ved bruk av en passende proxy.

Gunstig scenario: denne typen scenario skjedde for en investering mellom 29/02/2024 og 31/05/2024.

Moderat scenario: denne typen scenario skjedde for en investering mellom 31/10/2017 og 31/01/2018

Ugunstig scenario: denne typen scenario skjedde for en investering mellom 31.07.2019 og 31.10.2019.

Hva skjer hvis Amundi Asset Management ikke klarer å betale ut?

En egen pool av aktiva er investert og vedlikeholdt for hvert underfond i Lyxor Index Fund. Eiendelene og forpliktelsene til underfondet er adskilt fra andre underfond så vel som fra forvaltningsselskapet, og det er ingen kryssansvar mellom noen av dem. Underfondet ville ikke være ansvarlig hvis forvaltningsselskapet eller en delegert tjenesteleverandør skulle svikte eller misligholde.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

KOSTNADER OVER TID

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, og hvor lenge du holder produktet. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- Det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre holdeperiodene har vi antatt produktet fungerer som vist i det moderate scenariet.
- 10 000 EUR er investert.

Investering EUR 10.000	
Scenarier	Hvis du går ut etter 3 måneder*
Totale kostnader	€2
Årlig kostnadspåvirkning**	0,0 %

Anbefalt holdeperiode.

** Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år over holdeperioden. For eksempel viser den at hvis du avslutter ved den anbefalte holdeperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å være -0,08 % før kostnader og -0,10 % etter kostnader.

Vi krever ingen inngangsvgift

Hvis du er investert i dette produktet som en del av en forsikringskontrakt, inkluderer kostnadene som vises ikke tilleggskostnader som du potensielt kan bære.

SAMMENSETNING AV KOSTNADER

	Engangskostnader ved inn- eller utreise	Hvis du avslutter etter 3 måneder
Inngangskostnader*	Vi krever ingen inngangsvgift for dette produktet.	Opptil 0 EUR
Utgangskostnader*	Vi krever ikke utgangsgebyr for dette produktet, men personen som selger deg produktet kan gjøre det.	0,00 EUR
Løpende kostnader tas hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrative eller driftskostnader	0,10 % av verdien av investeringen din per år. Denne prosentandelen er basert på faktiske kostnader det siste året.	2,50 EUR
Transaksjonskostnader	Vi krever ikke transaksjonsgebyr for dette produktet	0,00 EUR
Tilfeldige kostnader tatt under spesifikke forhold		
Resultathonorarer	Det er ingen ytelsesgebyr for dette produktet.	0,00 EUR

* Sekundærmarked: Fordi underfondet er en ETF, vil investorer som ikke er autoriserte deltakere vanligvis kun kunne kjøpe eller selge aksjer på annenhåndsmarkedet. Følgelig vil investorer betale meglergebyr og/eller transaksjonskostnader i forbindelse med deres handel på børs(er). Disse meglergebyrene og/eller transaksjonskostnadene belastes ikke av, eller betales til, underfondet eller forvaltningsselskapet, men til investorens egen mellommann. I tillegg kan investorene også bære kostnadene ved "bud-ask"-spreader; betyr forskjellen mellom prisene som aksjer kan kjøpes og selges til.

Primærmarked: Autoriserte deltakere som handler direkte med fondet vil betale relaterte transaksjonskostnader for primærmarkedet.

Hvor lenge bør jeg holde den og kan jeg ta ut penger tidlig?

Anbefalt beholdningsperiode: 3 måneder er basert på vår vurdering av risiko- og belønningsegenskapene og kostnadene til underfondet.

Dette produktet er designet for kortsiktige investeringer; du bør være forberedt på å forbli investert i minst 0,25 år. Du kan løse inn investeringen din når som helst, eller beholde investeringen lenger.

Bestillingsplan: Detaljer om handlefrekvens finner du under "Hva er dette produktet?". Vennligst se "Hva er kostnadene?" delen for detaljer om eventuelle utgangsgebyrer.

Du kan bytte andeler i underfondet mot andeler i andre underfond i Lyxor Index Fund i samsvar med Lyxor Index Fund-prospektet.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har noen klager, kan du:

- Send e-post til Amundi Asset Management på 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankrike E-post
- til complaints@amundi.com

Ved en klage må du tydelig angi kontaktinformasjonen din (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og gi en kort forklaring på klagen din. Mer informasjon er tilgjengelig på vår hjemmeside www.amundi.fr.

Hvis du har en klage på personen som informerte deg om dette produktet, eller som solgte det til deg, vil de fortelle deg hvor du skal klage.

Annen relevant informasjon

Du kan finne prospektet, vedtektene, sentrale investordokumenter, meldinger til investorer, finansielle rapporter og ytterligere informasjonsdokumenter knyttet til underfondet, inkludert ulike publiserte retningslinjer for underfondet, på vår nettside www.amundi.fr. Du kan også be om en kopi av slike dokumenter på det registrerte kontoret til forvaltningsselskapet.

Tidligere resultater: Du kan laste ned tidligere resultater for underfondet de siste 5 årene på www.amundi.fr.

Ytelsesscenarier: Du kan finne tidligere ytelsesscenarier oppdatert på månedlig basis på www.amundi.fr.