

## Produkt

# Amundi USD Corporate Bond ESG - IU

Et underfond av Amundi Index Solutions

LU1806494099 – Valuta: USD

*Dette underfondet har konsesjon i Luxembourg.*

*Forvaltningsselskap: Amundi Luxembourg S.A. (heretter benevnt: «vi»), del av Amundi-konsernet, har konsesjon i Luxembourg og er under tilsyn av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).*

*CSSF er ansvarlig for tilsynet med Amundi Luxembourg S.A. i forbindelse med dette nøkkelinformasjonsdokumentet.*

*Du kan få mer informasjon ved å se i [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu) eller ringe +352 2686 8001.*

*Dette dokumentet ble publisert 05/12/2025.*

## Hva er dette produktet?

**Type:** Andeler i et underfond i Amundi Index Solutions, et foretak for kollektive investeringer i omsettelige verdipapirer (UCITS), etablert som SICAV.

**Løpetid:** Underfondets løpetid er ubegrenset. Forvaltningsselskapet kan, i samsvar med juridiske krav, avvikle fondet ved likvidasjon eller ved fusjon med et annet fond.

**Målsetting:** Dette underfondet forvaltes passivt. Målsettingen til dette underfondet er å følge utviklingen til Bloomberg MSCI ESG US Corporate Select Index («indeksen»), og å minimere den relative volatiliteten mellom underfondets netto aktivaverdi og indeksen verdutvikling.

Det forventede nivået av relativ volatilitet under normale markedsforhold er angitt i underfondets prospekt. Indeksen er en totalavkastningsindeks: Kupongene betalt av indeksbestanddelene er inkludert i indeksavkastningen. Underfondet fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper gjennom blant annet å følge en indeks som integrerer en miljømessig, sosial og styringsmessig («ESG») vurdering. Bloomberg MSCI US Corporate ESG Sustainability SRI Index er en obligasjonsindeks som er representativ for selskapspapirer med fast rente og av investeringsgrad, pålydende USD, som følger reglene til Bloomberg US Aggregate Corporate Index («morindeksen») og anvender sektor- og ytterligere ESG-kriterier for kvalifisering av verdipapirene. Indeksmetodikken er konstruert ved hjelp av en «best-i-klassen-tilnærming»: De beste rangerte selskapene velges for å konstruere indeksen. «Best-i-klassen» er en tilnærming der ledende investeringer eller investeringer med best resultat velges innenfor et univers, en bransje eller en klasse. Det utelukker selskaper som henger etter på et ESG-nivå, spesielt på grunnlag av ESG-vurderinger. Ved hjelp av en slik «best-i-klassen»-tilnærming følger indeksen en utenom-finansiell-tilnærming som gjør det mulig å redusere med minst 20 % av det opprinnelige investeringsuniverset (uttrykt i antall utstedere). ESG-hovedsaker omfatter blant annet belastning av vannveier, karbonutslipp, arbeidsledelse eller forretningsetikk. Grensene for metoden som er vedtatt, er beskrevet i underfondets prospekt gjennom risikofaktorer som risiko knyttet til bærekraftig investering. Selskapenes ESG-poengsum beregnes av et ESG-ratingbyrå ved hjelp av rådata, modeller og estimater som samles inn / beregnes ved hjelp av metoder som er spesifikke for hver leverandør. På grunn av manglende standardisering og at hver metode er unik, kan de framlagte opplysningene være ufullstendige. Vurdering av bærekraftsrisikoer er kompleks og kan være basert på ESG-data som er vanskelig å få tak i, ufullstendig, estimert, utdatert og/eller på annen måte vesentlig unøyaktig. Selv når de er identifisert, kan det ikke garanteres at disse dataene vil bli riktig vurdert. Indeksen bruker utelukkelse for selskaper som er involvert i aktiviteter som anses som ikke i samsvar med Parisavtalen (kullutvinning, olje osv.).

Hvis du vil ha mer informasjon om utelukkelsene som indeksen bruker i henhold til EUs Paris-tilpassede referanseverdier (PAB), kan du se avsnittet «Retningslinjer for navn på fond ved hjelp av ESG- eller bærekraftrelaterte begreper» i prospektet. Mer informasjon om sammensetningen av indeksen og dens driftsregler er å finne i prospektet og på: Bloomberg Indeksverdien er tilgjengelig via Bloomberg (I35571US). Eksponeringen mot indeksen vil oppnås gjennom en direkte replikering, hovedsakelig ved å foreta direkte investeringer i omsettelige verdipapirer og/eller andre kvalifiserte aktiva som representerer indeksen bestanddel i et forhold som ligger ekstremt nær deres forholdsmessige andel i indeksen. Underfondet har til hensikt å implementere en utvalgsbasert replikeringsmodell for å følge verdutviklingen til indeksen, og det forventes derfor ikke at underfondet til enhver tid vil inneha hver eneste underliggende bestanddel i indeksen eller inneha dem i samme forhold som deres vektning i indeksen.

Underfondet kan også inneha verdipapirer som ikke er underliggende bestanddel i indeksen. Investeringsforvalteren vil kunne benytte derivater for å håndtere inn- og utbetalinger samt hvis det muliggjør en bedre eksponering mot en indeksbestanddel. For å generere tilleggsinntekter for å kompensere for kostnadene, kan underfondet også ta del i verdipapirutlån.

**Tiltenkt privatinvestor:** Dette produktet er beregnet på investorer som har grunnleggende kunnskap om, og ingen eller begrenset erfaring med, å investere i fond, som søker å øke verdien av investeringen over den anbefalte investeringsperioden, og som tåler å tape hele investeringen.

**Innløsning og handel:** Andeler kan kjøpes eller selges (innløses) som angitt i prospektet til den respektive handelsprisen (netto aktivaverdi). Mer informasjon finnes i prospektet for Amundi Index Solutions.

**Utbyttepolitikk:** Siden dette er en andelsklasse uten utdeling av utbytte, blir inntekter fra investeringene investert på nytt.

**Mer informasjon:** Du kan få mer informasjon om underfondet, inkludert prospektet og finansielle rapporter, som er vederlagsfritt tilgjengelige på forespørsel, fra: Amundi Luxembourg S.A. i 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg. Underfondets netto aktivaverdi finner du på [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu)

**Depotmottaker:** CACEIS Bank, filialen i Luxembourg.

## Hva er risikoene og hva kan jeg få tilbake?

### RISIKOINDIKATOR



Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 4 år.

Risikoindikatoren er en veiledning på produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger grunnet svingninger i markedet eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 3 av 7, som er en middels til lav risikoklasse. Her vurderes potensielle tap som skyldes fremtidig verdiutvikling å ligge på et middels lavt nivå, og ugunstige markedsforhold vil sannsynligvis ikke påvirke vår betalingsevne.

**Andre risikoer:** Markedslikviditetsrisiko kan forsterke svingninger i produktets avkastning.

Det inngår ikke noe beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning i produktet, slik at du kan tape deler eller hele investeringen.

I tillegg til risikoene som inngår i risikoindikatoren, kan andre risikoer påvirke underfondets resultat. Se prospektet for Amundi Index Solutions.

### RESULTATSCENARIOER

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker det verste, gjennomsnittlige og beste resultatet for underfondet de siste 10 år. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden. Stressscenarioet viser hva du kan komme tilbake under ekstreme markedsforhold.

**Hva du får tilbake fra dette produktet vil avhenge av fremtidig markedsavkastning. Fremtidig markedsutvikling er uvisst og kan ikke forutsies med nøyaktighet.**

Anbefalt investeringsperiode: 4 år			
Det investeres USD 10 000			
Scenarioer		Hvis du innløser etter	
		1 år	4 år
Minimum	Det finnes ikke noe garantert minsteavkastning. Du kan tape deler eller hele investeringen.		
Stressscenario	<b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b>	USD 7380	USD 6980
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-26,2 %	-8,6 %
Ugunstig scenario	<b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b>	USD 7900	USD 8710
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-21,0 %	-3,4 %
Middels gunstig scenario	<b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b>	USD 10 090	USD 10 090
	Gjennomsnittlig avkastning per år	0,9 %	0,2 %
Gunstig scenario	<b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b>	USD 11 240	USD 12 580
	Gjennomsnittlig avkastning per år	12,4 %	5,9 %

Tallene som vises, inkluderer alle kostnadene ved selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene som du belastes av din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan virke inn på hvor mye du får tilbake.

Denne typen scenario inntraff for en passende referanse for investeringen.

Gunstig scenario: Denne typen scenario forekom for en investering mellom 30.11.2016 og 30.11.2020.

Moderat scenario: Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 31.12.2018 og 30.12.2022

Ugunstig scenario: Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 31.10.2019 og 31.10.2023.

### Hva skjer hvis Amundi Luxembourg S.A. ikke kan betale deg?

Aktivaene som investeres for de ulike underfondene i Amundi Index Solutions holdes adskilt. Aktivaene og forpliktelsene til underfondet er adskilt fra de til de andre underfondene, samt fra forvaltningsselskapets aktiva, og det er ingen forpliktelser som går på tvers mellom disse. Underfondet vil ikke være ansvarlig hvis forvaltningsselskapet eller noen tjenesteleverandør skulle mislykkes eller misligholde sine forpliktelser.

### Hva er kostnadene?

Personen som rådgja deg om eller solgte deg dette produktet, kan innkreve andre kostnader. I så fall vil denne personen opplyse deg om disse kostnadene og hvordan de virker inn på investeringen.

### KOSTNADER OVER TID

Tabellene viser beløpene som belastes investeringen for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer og hvor lenge du beholder produktet. Tallene som vises, er illustrasjoner som bygger på et eksempel med investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

– I det første året vil du få tilbake det investerte beløpet (0 % årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet har en avkastning som vist i det moderate scenarioet.

– USD 10 000 er investert.

## Det investeres USD 10 000

Scenarioer	Hvis du innløser etter	
	1 år	4 år*
<b>Samlede kostnader</b>	USD 267	USD 324
<b>Årlig kostnadsinnvirkning**</b>	2,7 %	0,8 %

\* Anbefalt investeringsperiode.

\*\* Dette viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over investeringsperioden. Det viser for eksempel at hvis du innløser ved den anbefalte investeringsperiodens slutt, vil det forventede resultatet være 1,05 % før kostnader og 0,22 % etter kostnader.

Disse tallene inkluderer det maksimale distribusjonsgebyret som personen som selger produktet kan belaste deg (2,50% av investert beløp / USD 250). Denne personen vil informere deg om det faktiske distribusjonsgebyret.

Hvis investeringen i dette produktet utgjør en del av en forsikringsavtale, vil ikke kostnadene som vises, inkludere eventuelle tilleggskostnader som du kan bli belastet.

## KOSTNADSSAMMENSETNING

	Engangskostnader ved tegning eller innløsning	Hvis du innløser etter 1 år
<b>Tegningskostnader</b>	Dette inkluderer distribusjonskostnader på 2,50 % av det investerte beløpet. Dette er det meste du vil belastes. Personen som selger deg produktet vil informere deg om det faktiske gebyret.	Opptil USD 250
<b>Innløsningskostnader</b>	Vi belaster ikke ett innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet, kan gjøre det.	USD 0,00
<b>Løpende kostnader belastet hvert år</b>		
<b>Forvaltningsgebyr og andre administrasjons- eller driftskostnader</b>	0,15 % av verdien på investeringen per år. Denne prosentandelen er basert på faktiske kostnader det siste året.	USD 14,63
<b>Transaksjonskostnader</b>	0,03% av verdien på investeringen per år. Dette er et anslag over kostnader for kjøp og salg av de underliggende investeringene i produktet. Det faktiske beløpet er avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	USD 3,33
<b>Øvrige kostnader som belastes under bestemte forhold</b>		
<b>Resultatgebyr</b>	Det belastes ikke noe resultatgebyr i dette produktet.	USD 0,00

## Hvor lenge bør jeg eie det og kan jeg trekke ut pengene mine tidlig?

**Anbefalt investeringsperiode:** 4 år. Dette er basert på vår vurdering av risiko- og avkastningskarakteristikkene og kostnadene i underfondet.

Dette produktet er beregnet for investering på mellomlang sikt. Du bør være forberedt på å beholde investeringen i minst 4 år. Du kan når som helst innløse investeringen, eller du kan beholde investeringen over en lengre periode.

**Tidsplan for ordreinnleggelse:** Du kan be om innløsning av andelene dine daglig i samsvar med bestemmelsene i Amundi Index Solutions-prospektet.

## Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage, kan du:

- Ringe vår klagetelefon på +352 2686 8001
- Sende brev til Amundi Luxembourg S.A. – Client service – 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg
- Sende e-post til [info@amundi.com](mailto:info@amundi.com)

Ved en klage må du tydelig angi dine kontaktopplysninger (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og gi en kort forklaring på hvorfor du klager. Mer informasjon er tilgjengelig på vårt nettsted [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

Hvis du har en klage på personen som rådgir deg om dette produktet, eller som solgte det til deg, vil de fortelle deg hvor du kan klage.

## Annen aktuell informasjon

Du kan finne prospektet, vedtektene, dokument med viktig investorinformasjon, meldinger til investorer, finansielle rapporter og ytterligere informasjonsdokumenter som gjelder underfondet, inkludert ulike publiserte retningslinjer for underfondet, på vårt nettsted [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu). Du kan også be om å få en kopi av slike dokumenter i forretningskontoret til forvaltningsselskapet.

**Tidligere resultater:** Du kan laste ned tidligere verdutvikling for underfondet de siste 10 årene på [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

**Resultatscenarioer:** Du finner tidligere månedlig oppdaterte resultatscenarioer på [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).