

Product

AMUNDI LIFECYCLE 2033 UCITS ETF ACC

Een Subfonds van Amundi Index Solutions
LU2872292086 - Valuta: EUR

Aan dit Subfonds is in Luxemburg vergunning verleend.

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

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

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

Dit document is gepubliceerd op 05/12/2025.

Wat is dit voor een product?

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

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

Doelstellingen: Dit Subfonds wordt passief beheerd. Het doel van dit Subfonds bestaat erin het rendement te volgen van de FTSE Lifecycle 2033 Screened Select Index (de "Index") en de tracking error tussen de intrinsieke waarde van het Subfonds en het rendement van de Index te beperken. Het verwachte niveau van de tracking error in normale marktomstandigheden wordt vermeld in het prospectus van het Subfonds. De Index is een Netto-totaalrendementsindex: de door onderdelen van de Index betaalde dividenden worden, na aftrek van belastingen, opgenomen in het rendement van de Index; en de door de vastrentende onderdelen van de Index betaalde coupons worden opgenomen in het rendement van de index.

FTSE Lifecycle 2033 Screened Select Index is representatief voor het rendement van een gediversifieerd multi-asset effectenuniversum, waarbij de weging van elke in aanmerking komende activaklasse in de loop van de tijd wordt aangepast op basis van een glidepath dat de blootstelling aan aandelen vermindert en de blootstelling aan vastrentende effecten verhoogt tot november 2033 (de "Streefdatum van de Index").

De Index bestaat uit in aanmerking komende wereldwijde aandelen uit de FTSE Developed ESG Screened Select Index en vastrentende effecten in EUR uit de FTSE Euro Broad Investment-Grade ESG Screened Select Corporate Index, FTSE EMU Government Bond Select Index, FTSE EMU Green Government Bond Select Index en FTSE EMU Government Bond 0-1 Years Select Index. Daarnaast houdt de Index rekening met ecologische, sociale en governancefactoren (ESG) bij zijn samenstelling om de blootstelling te beperken aan bepaalde bedrijven waarvan de producten negatieve sociale of milieueffecten hebben.

Het Subfonds promoot ecologische en/of sociale kenmerken door onder andere de Index na te bootsen, een index die is samengesteld uit Groene Overheidsobligaties van beleggingskwaliteit uitgegeven door landen die deel uitmaken van de EMU, volgens de onderliggende basisindex FTSE EMU Government Green Bond Select Index. Om in aanmerking te komen moet het Climate Bonds Initiative de obligatie beschouwen als een "Groene Obligatie". Climate Bonds Initiative heeft een reeks criteria ontwikkeld en geïmplementeerd om Groene Obligaties te definiëren die in aanmerking komen voor de Index. De ESG-kernpunten omvatten bijvoorbeeld, maar zijn niet beperkt tot, waterinfrastructuur, afvalbeheer en hernieuwbare energie.

Bovendien is de indexmethodologie van de onderliggende indexen FTSE Developed ESG Screened Select Index en FTSE Euro Broad Investment-Grade ESG Screened Select Corporate Index samengesteld door het toepassen van ESG-uitsluitingsfilters en een "Best-in-class-benadering": de best gerangschikte bedrijven worden geselecteerd om de Index samen te stellen. "Best-in-class" benadering waarbij toonaangevende of best presterende beleggingen worden geselecteerd binnen een universum, industriesector of klasse. Het sluit bedrijven uit die achterblijven op ESG-niveau, in het bijzonder op basis van een combinatie van productbetrokkenheid/controversieel gedrag en een ESG-filter. Door gebruik te maken van een dergelijke best-in-class benadering, volgen de onderliggende indexen een niet-financiële benadering die het mogelijk maakt om het initiële beleggingsuniversum met ten minste 20% te reduceren (uitgedrukt in aantal emittenten). De beperkingen van de toegepaste benadering worden beschreven in het prospectus van het Subfonds aan de hand van risicofactoren, zoals Duurzame beleggingsrisico's. De ESG-score van bedrijven wordt berekend aan de hand van ESG-ratingbureau, met behulp van ruwe gegevens, modellen en schattingen en schattingen verzameld/berekend volgens methoden die specifiek zijn voor elke verstrekker. Door het gebrek aan standaardisatie en het unieke karakter van elke methodologie kan de verstrekte informatie onvolledig zijn. Het toepasselijke universum bestaat uit alle effecten die samen vijf onderliggende indexen vormen:

- FTSE Developed ESG Screened Select Index is een aandelenindex gebaseerd op de marktkapitalisatiegewogen FTSE Developed Index, die het rendement vertegenwoordigt van large- en midcapbedrijven in ontwikkelde markten die behoren tot de drie regio's Amerika, EMEA (Europa, het Midden-Oosten en Afrika) en APAC (Azië & Pacific), die een combinatie van op waarde gebaseerde uitsluitingen en een best-in-class-selectieproces toepast;
- FTSE Euro Broad Investment-Grade ESG Screened Select Corporate Bond Index is a bond index based on the market capitalization weighted FTSE Euro Broad Investment Grade Corporate Index – Developed Markets, a multi-sector benchmark for investment-grade, Euro-denominated government, government-sponsored, collateralized and corporate bonds that applies a combination of value-based exclusions and a best-in-class selection process;
- FTSE EMU Government Green Bond Select Index is a bond index that measures the performance of fixed-rate, EUR-denominated, EMU-participating, investment-grade sovereign bonds that are classified as a 'Green Bond' by the Climate Bond Initiative (CBI) data and are issued in order to fund projects that have positive environmental outcomes;
- FTSE EMU Government Bond Select Index meet het rendement van vastrentende overheidsobligaties van beleggingskwaliteit in EUR die uitgegeven zijn door landen die deel uitmaken van de Europese Monetaire Unie (EMU) en die voldoen aan specifieke instapcriteria voor de FTSE World Government Bond Index (WGBI) zoals toegankelijkheidsniveau op basis van de landenclassificatie of minimale marktomvang van EUR 40 miljard.
- FTSE EMU Government Bond 0-1 Year Select Index meet het rendement van vastrentende overheidsobligaties van beleggingskwaliteit die in EUR luiden met een looptijd van minder dan 1 jaar uitgegeven door landen die deel uitmaken van de EMU en voldoen aan specifieke instapcriteria van de FTSE World Government Bond Index (WGBI) zoals toegankelijkheidsniveau op basis van de landenclassificatie of minimale marktomvang van EUR 40 miljard.

De weging van elke onderliggende index in de Index is gebaseerd op een vooraf bepaald glidepath (volgens de Indexmethodologie) dat de verschuiving van activaklassen en onderliggende indexen in de tijd tot de Streefdatum van Index vertegenwoordigt. Vanaf de Streefdatum van de Index zal de Index geleidelijk aan beleggen in FTSE EMU Government Bond 0-1 Years Select Index. Het subfonds kan binnen drie (3) jaar na de Streefdatum van de Index worden vereffend na voorafgaande kennisgeving aan de aandeelhouders. Meer informatie over de samenstelling van de Index en zijn werkingsregels kan worden geraadpleegd in het prospectus en op www.FTSE.com. De waarde van de Index is beschikbaar via Bloomberg (CFIILC33). De blootstelling aan de Index zal worden verwezenlijkt via directe replicatie, voornamelijk door direct te beleggen in overdraagbare effecten en/of andere in aanmerking komende activa die de onderdelen van de Index vertegenwoordigen. Het Subfonds is van plan een sample-replicatiemodel te implementeren om het rendement van de Index te volgen. Daarom wordt niet verwacht dat het Subfonds te allen tijde ieder onderliggend onderdeel van de Index zal houden of dat het deze zal houden in dezelfde verhouding als hun wegingen in de Index. Het subfonds kan ook sommige effecten houden die geen onderliggende onderdelen van de Index zijn. De Beleggingsbeheerder zal derivaten kunnen gebruiken om in- en uitstromen op te vangen en die betrekking hebben op de Index of bestanddelen van de Index voor beleggingen en/of efficiënt portefeuillebeheer. Om extra inkomsten te genereren teneinde zijn kosten te compenseren, kan het Subfonds ook effectenleningen aangaan.

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

Belegging EUR 10.000

Scenario's	Als u uitstapt na	
	1 jaar	4 jaar*
Totale kosten	€27	€138
Effect van de kosten per jaar**	0,3%	0,3%

* Aanbevolen periode van bezit.

** Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 6,57% vóór de kosten en 6,28% na de kosten.

Wij brengen geen instapkosten in rekening

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

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten*	Wij brengen geen instapkosten in rekening voor dit product.	Tot EUR 0
Uitstapkosten*	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	0,00 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,18% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	18,00 EUR
Transactiekosten	0,09% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten voor de onderliggende beleggingen om het product te kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag varieert naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	9,00 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0,00 EUR

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

Primaire markt: Goedgekeurde deelnemers die direct met het Fonds handelen, zullen de daarmee verband houdende transactiekosten op de primaire markt betalen.

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

Aanbevolen periode van bezit: 4 jaar op basis van onze beoordeling van de risico- en opbrengstkenmerken en de kosten van het Subfonds.

Dit product is bedoeld voor beleggingen op middellange termijn; u moet bereid zijn om de belegging ten minste 4 jaar aan te houden. U kunt uw belegging op elk moment verzilveren, of u kunt de belegging langer aanhouden.

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

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u klachten heeft kunt u:

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

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

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

Andere nuttige informatie

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

Prestaties in het verleden: Er zijn onvoldoende gegevens om retailbeleggers een bruikbare indicatie te geven van de prestaties in het verleden.

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