

Product

Amundi FTSE Italia PMI PIR 2020 UCITS ETF Acc

Een Subfonds van MULTI UNITS FRANCE

Beheermaatschappij: Amundi Asset Management (hierna: "wij" of "de beheermaatschappij"), lid van de Amundi bedrijvengroep.

FR0011758085 - Valuta: EUR

Website van de beheermaatschappij: www.amundi.fr

Bel +33 143233030 voor meer informatie.

De Autorité des marchés financiers ("AMF") is verantwoordelijk voor het toezicht van Amundi Asset Management met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Aan Amundi Asset Management is in Frankrijk vergunning verleend onder het nummer GP-04000036 en zij staat onder toezicht van de AMF.

Productiedatum van het essentiële-informatiedocument: 12/06/2026.

Wat is dit voor een product?

Type: Aandelen van een subfonds van MULTI UNITS FRANCE, een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE), opgericht als SICAV.

Looptijd: De looptijd van het product is 99 jaar. De Beheermaatschappij kan het product ontbinden door vereffening of fusie met een ander product overeenkomstig de wettelijke voorschriften.

AMF Classification ("Autorité des Marchés Financiers"): Aandelen uit landen van de eurozone

Doelstellingen: Het Compartiment is een passief beheerde index-ICBE.

Het doel van het beheer van het Compartiment is om de prestaties van de FTSE Italia PMI Net Tax Index (herbelegde nettodividenden) (de "Benchmarkindex"), uitgedrukt in euro's (EUR) en die de prestaties vertegenwoordigt van kleine en middelgrote beurskapitalisaties genoteerd op de Borsa Italiana, zowel opwaarts als neerwaarts te repliceren en tegelijkertijd de trackingfout ("Tracking Error") tussen de prestaties van het Fonds en die van de Benchmarkindex zo veel mogelijk te minimaliseren.

Het verwachte niveau van de tracking error onder normale marktomstandigheden wordt vermeld in het prospectus van het fonds.

De aandelen van het Subfonds zijn opgenomen in de lijst van beleggingen die in aanmerking komen voor het "Piano Individuale di Risparmio a lungo termine" (PIR) stelsel, ingevoerd vóór 31 december 2018 of na 1 januari 2020, volgens de Italiaanse Wet Financiën 2017 (wet nr. 232 van 11 december 2016) zoals gewijzigd en aangevuld (de "PIR-wet").

Het Subfonds moet ten minste 70% van zijn vermogen beleggen in financiële instrumenten, al dan niet verhandeld op een gereguleerde markt of een multilaterale handelsfaciliteit, uitgegeven door of aangegaan met bedrijven die gevestigd zijn in Italië, of in een lidstaat van de Europese Unie of de EER met een permanente vestiging in Italië.

Ten minste 25% van deze financiële instrumenten, wat overeenstemt met 17,5% van de totale waarde van het vermogen van het Subfonds, moet uitgegeven zijn door bedrijven die geen deel uitmaken van de FTSE MIB Index of een andere gelijkwaardige index. Ten minste 5% van deze financiële instrumenten, wat overeenstemt met 3,5% van de totale waarde van het vermogen van het Subfonds, moet uitgegeven zijn door bedrijven die geen deel uitmaken van de FTSE MIB Index of de FTSE Italia Mid Cap Index of een andere gelijkwaardige index.

Het Subfonds mag maximaal 10% van de totale waarde van zijn vermogen beleggen in financiële instrumenten uitgegeven door of aangegaan met één enkel bedrijf, of met bedrijven die tot dezelfde groep behoren, of in contante deposito's.

Het Subfonds mag niet beleggen in bedrijven die gevestigd zijn in een land dat niet over een adequaat akkoord voor informatie-uitwisseling met Italië beschikt.

Om ervoor te zorgen dat het subfonds in aanmerking komt voor de PIR-wet gedurende een kalenderjaar worden deze beleggingsbeperkingen gedurende minstens twee derde van ieder kalenderjaar nageleefd vanaf 01/01/2020.

De website van FTSE (www.ftserussell.com) biedt nadere informatie over de FTSE-indexen.

Het Compartiment streeft ernaar zijn doelstelling te bereiken door directe replicatie, d.w.z. door hoofdzakelijk te beleggen in de componenten van de Benchmarkindex.

Om de replicatie van de Benchmark te optimaliseren, kan het Fonds gebruikmaken van een samplingtechniek en van tijdelijke verkooptransacties voor effecten.

Retailbeleggersdoelgroep: Dit product is bedoeld voor beleggers die weinig of geen basiskennis van en/of ervaring hebben met beleggen in fondsen, die streven naar een waardestijging van hun belegging gedurende de aanbevolen periode van bezit met de mogelijkheid om verliezen tot het belegde bedrag te dragen.

Het product staat niet open voor inwoners van de Verenigde Staten van Amerika/"U.S. Person" (de definitie van "U.S. Person" is beschikbaar op de website van de beheermaatschappij www.amundi.com en/of in het prospectus).

Terugkoop en transactie: De aandelen van het Subfonds zijn genoteerd en worden verhandeld op een of meer beurzen. Onder normale omstandigheden kunt u aandelen verhandelen tijdens beursuren. Alleen erkende deelnemers (bijv. geselecteerde financiële instellingen) mogen aandelen rechtstreeks met het Subfonds op de primaire markt verhandelen. Nadere bijzonderheden zijn te vinden in het prospectus van MULTI UNITS FRANCE.

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

Aanvullende informatie: Meer informatie over dit product, inclusief het prospectus en de financiële verslagen, is op verzoek gratis beschikbaar bij: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France.

De intrinsieke waarde van het product is beschikbaar op www.amundi.fr

Depositaris: SOCIÉTÉ GÉNÉRALE.

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

RISICO-INDICATOR



Het laagste risico

Het hoogste risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt gedurende 5 jaar.

De synthetische risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. Hij geeft aan hoe groot de kans is dat dit product verlies lijdt in geval van marktbewegingen of als wij u niet kunnen betalen.

Wij hebben dit product ingedeeld in risicoklasse 4 uit 7, een klasse met een gemiddeld risico. Dit betekent dat potentiële verliezen uit de toekomstige prestaties van het product gemiddeld zijn en dat, als de marktomstandigheden verslechteren, ons vermogen om u te betalen kan worden aangetast.

Bijkomende risico's: Het marktliquideitsrisico kan de variatie in de productprestaties vergroten.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Naast de risico's die in de risico-indicator zijn opgenomen, kunnen ook andere risico's de prestaties van het Subfonds beïnvloeden. Zie het prospectus van MULTI UNITS FRANCE.

PRESTATIESCENARIO'S

De gepresenteerde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn voorbeelden van de beste en slechtste prestaties, evenals de gemiddelde prestaties van het Subfonds over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar Belegging van EUR 10.000			
Scenario's		Als u uitstapt na	
		1 jaar	5 jaar
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€3.730	€3.250
	Gemiddeld rendement per jaar	-62,7%	-20,1%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€7.500	€9.150
	Gemiddeld rendement per jaar	-25,0%	-1,8%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10.990	€14.160
	Gemiddeld rendement per jaar	9,9%	7,2%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€16.350	€21.230
	Gemiddeld rendement per jaar	63,5%	16,2%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Ongunstig scenario: Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging tussen 29-9-2017 en 30-9-2022

Gematigd scenario: Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31-1-2020 en 31-1-2025

Gunstig scenario: Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging tussen 30-10-2020 en 31-10-2025

Wat gebeurt er als Amundi Asset Management niet kan uitbetalen?

Het product is een mede-eigendom van financiële instrumenten en deposito's los van de beheermaatschappij. Als de beheermaatschappij in gebreke blijft, heeft dit geen invloed op de activa van het product die door de bewaarder worden bewaard. Als de bewaarder in gebreke blijft, wordt het risico van financieel verlies voor het product beperkt door de wettelijke scheiding tussen de activa van de bewaarder en die van het product.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoelang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- EUR 10.000 belegd.

Belegging van EUR 10.000		
Scenario's	Als u uitstapt na	
	1 jaar	5 jaar*
Totale kosten	€48	€346
Effect van de kosten per jaar**	0,5%	0,5%

* 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 7,72% vóór de kosten en 7,20% na de kosten.
 Wij brengen geen instapkosten in rekening

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten*	Wij brengen geen instapkosten in rekening voor dit product.	Tot 0 EUR
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	0,40% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is gebaseerd op de feitelijke kosten in het afgelopen jaar.	40,00 EUR
Transactiekosten	0,08% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het werkelijke bedrag hangt af van het volume van onze aan- en verkopen.	8,43 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, zullen Beleggers die geen erkende Deelnemers zijn in principe alleen aandelen kunnen kopen of verkopen op de secundaire markt. Bijgevolg zullen beleggers makelaars- en/of transactiekosten betalen voor hun transacties op de beurs. Deze makelaars- en/of transactiekosten worden niet gefactureerd en zijn niet verschuldigd door het subfonds of de Beheermaatschappij, maar door de tussenpersoon van de belegger zelf. Bovendien kunnen beleggers ook bid-ask spreads moeten betalen, d.w.z. het verschil tussen de prijzen waartegen aandelen kunnen worden gekocht en verkocht.

Primaire markt: erkende Deelnemers die rechtstreeks met het subfonds handelen, betalen de transactiekosten die verbonden zijn aan de primaire markt.

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar. Deze periode is gebaseerd op onze beoordeling van het risico en de opbrengstkenmerken en kosten van het compartiment. Dit product is bedoeld als belegging op middellange termijn; u moet bereid zijn uw belegging ten minste 5 jaar aan te houden. U kunt uw belegging op elk moment verzilveren, of u kunt de belegging langer aanhouden.

Orderplanning: Meer informatie over de orderfrequentie vindt u onder “Wat is dit voor een product? ”. Raadpleeg het deel “Wat zijn de kosten? ” voor meer informatie over de uitstapkosten. Een terugkoopplafondmechanisme (ook wel ‘Gates’) kan worden geïmplementeerd door de beheermaatschappij. De operationele procedures worden beschreven in het Prospectus.

Op de primaire markt kan de beheermaatschappij:

- De terugkoop van aandelen opschorten indien uitzonderlijke omstandigheden dit vereisen, rekening houdend met het belang van de beleggers.
- Liquiditeitsrisico's beheren door (i) het aantal teruggekochte aandelen binnen een korte periode te beperken indien de terugkoopverzoeken een vooraf vastgestelde drempel bereiken waarboven deze verzoeken niet langer kunnen worden uitgevoerd in het belang van alle beleggers ("Terugkoopplafond"), en (ii) door aan het Subfonds toegekende aanpasbare rechten toe te passen waarmee de kosten van de herschikking van de portefeuille voor de resterende beleggers kunnen worden vermindert.

Op de secundaire markt kunnen beleggers hun aandelen doorgaans verkopen op de betreffende beurs. Meer informatie is te vinden in het prospectus.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u klachten heeft, kunt u:

- Een brief sturen naar Amundi Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - Frankrijk
- Een e-mail sturen naar complaints@amundi.com

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

Als u een klacht hebt over de persoon die u over dit product heeft geadviseerd of het aan u heeft verkocht, moet u contact opnemen met deze persoon voor informatie over hoe u een klacht kunt indienen.

Andere nuttige informatie

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

Voor meer informatie over de notering van het Fonds en de market maker, verwijzen we naar het prospectus van het Fonds, delen "Voorwaarden voor de aankoop en verkoop op de secundaire markt" en "Financiële instellingen market makers". De indicatieve intrinsieke waarde wordt tijdens de handelsuren in realtime gepubliceerd door de marktonderneming.

Wanneer dit product wordt gebruikt als unit-linked in een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn opgenomen in de kosten die in dit document worden vermeld, het contact in geval van een claim en wat er gebeurt als de verzekeringsmaatschappij in gebreke blijft, vermeld in het essentiële-informatiedocument voor dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of een andere verzekeringstussenpersoon moet worden verstrekt in overeenstemming met zijn wettelijke verplichting.

In het verleden behaalde resultaten: U kunt de prestaties in het verleden van het subfonds voor de laatste 10 jaar downloaden op www.amundi.fr.

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