

## Produkt

# Amundi S&P 500 II UCITS ETF Acc

Podfond MULTI UNITS LUXEMBOURG

LU1135865084 – Mena: EUR

*Tento podfond je schválený v Luxembursku.*

*Správcovská spoločnosť: Spoločnosť Amundi Luxembourg S.A. (ďalej: len „my“), člen skupiny spoločností Amundi, má povolenie v Luxembursku a je regulovaná inštitúciou Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).*

*CSSF zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou Amundi Luxembourg v súvislosti s týmto Dokumentom s kľúčovými informáciami.*

*Viac informácií nájdete na adrese [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu) alebo zavolajte na číslo +352 2686 8001.*

*Tento dokument bol publikovaný 13.12.2024.*

## O aký produkt ide?

**Typ:** Akcie podfond fondu MULTI UNITS LUXEMBOURG, podniku kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP), zriadeného ako SICAV.

**Doba platnosti:** Doba platnosti podfondu je neobmedzená. Správcovská spoločnosť môže fond v súlade so zákonnými požiadavkami zrušiť likvidáciou alebo zlúčením s iným fondom.

**Ciele:** Fond je pasívne spravovaný PKIPCP so sledovaním indexu.

Investičným cieľom fondu je sledovať vzostupný aj zostupný vývoj indexu S&P 500® Net Total Return Index (čisté dividendy opätovne investované) („referenčný index“), denominovaného v amerických dolároch, a zároveň minimalizovať volatilitu rozdielu medzi výnosom fondu a výnosom referenčného indexu (ďalej len „chyba sledovania“).

Predpokladaná úroveň chyby sledovania za normálnych trhových podmienok je uvedená v prospekte.

Ďalšie informácie o referenčnom indexe nájdete na adrese <https://us.spindices.com/>. Fond sa snaží dosiahnuť svoj cieľ prostredníctvom nepriamej replikácie uzavretím mimoburzovej swapovej zmluvy (finančný derivátový nástroj, „FDI“).

Fond môže tiež investovať do diverzifikovaného portfólia medzinárodných akcií, ktorých výkonnosť sa bude vymieňať za výkonnosť referenčného indexu prostredníctvom FDI.

Aktualizované zloženie fondu je dostupné na adrese [www.amundi.etf.com](http://www.amundi.etf.com).

Okrem toho je indikatívna čistá hodnota aktív zverejnená na stránkach fondu Reuters a Bloomberg a môže byť uvedená aj na webových stránkach búrz, kde je fond kótovaný.

**Zamýšľaný retailový investor:** Tento produkt je určený pre investorov so základnými vedomosťami a so žiadnymi alebo obmedzenými skúsenosťami v investovaní do fondov, ktorí majú záujem zvýšiť hodnotu svojej investície v odporúčanom období držby a sú schopní znášať straty až do výšky investovanej sumy.

**Vyplatenie a obchodovanie:** Akcie podfondu sú kótované a obchodované na jednej alebo viacerých burzách akcií. Za normálnych okolností môžete obchodovať s akciami počas obchodných hodín na burzách. Iba oprávnení účastníci (napr. vybrané finančné inštitúcie) môžu obchodovať s akciami priamo s podfondom na primárnom trhu. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v prospekte fondu MULTI UNITS LUXEMBOURG.

**Politika distribúcie:** Keďže ide o triedu akcií bez vyplácania, investičné príjmy sa opätovne investujú. Akumulačný podiel si automaticky ponechá a opätovne investuje všetky priraditeľné príjmy v rámci podfondu, čím akumuluje hodnotu v cene akumulačných akcií.

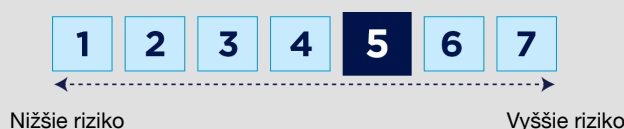
**Ďalšie informácie:** Ďalšie informácie o podfonde vrátane prospektu a finančných správ sú na požiadanie k dispozícii bezplatne na adrese: Amundi Luxembourg S.A. so sídlom na adrese 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembursko.

Čistá hodnota aktív podfondu je k dispozícii na adrese [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

**Depozitár:** Societe Generale Luxembourg.

## Aké sú riziká a čo môžem získať?

### UKAZOVATEĽ RIZIKA



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 5 roky.

Súhrnný ukazovateľ rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako 5 zo 7, čo predstavuje stredne vysokú rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na stredne vysokej úrovni a je pravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

**Dodatočné riziká:** Riziko trhovej likvidity môže zosilniť kolísanie výkonnosti produktu.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Výkonnosť podfondu môžu okrem rizík zahrnutých v ukazovateli rizika ovplyvniť aj ďalšie riziká. Pozrite si prospekt fondu MULTI UNITS LUXEMBOURG.

### SCENÁRE VÝKONNOSTI

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti podfondu za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

**To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.**

| Odporúčaná lehota držby: 5 roky<br>Investícia 10 000 EUR |                                                                                              |                        |         |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------|
| Scenáre                                                  |                                                                                              | Ak ukončíte produkt po |         |
|                                                          |                                                                                              | 1 roku                 | 5 roky  |
| Minimum                                                  | Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť. |                        |         |
| Stresový scenár                                          | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov                                                      | €870                   | €790    |
|                                                          | Priemerný ročný výnos                                                                        | -91,3 %                | -39,8 % |
| Nepriaznivý scenár                                       | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov                                                      | €8 710                 | €13 440 |
|                                                          | Priemerný ročný výnos                                                                        | -12,9 %                | 6,1 %   |
| Neutrálny scenár                                         | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov                                                      | €11 240                | €19 250 |
|                                                          | Priemerný ročný výnos                                                                        | 12,4 %                 | 14,0 %  |
| Priaznivý scenár                                         | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov                                                      | €14 590                | €22 400 |
|                                                          | Priemerný ročný výnos                                                                        | 45,9 %                 | 17,5 %  |

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

Tento typ scenára sa odohral v prípade investície s použitím vhodnej náhradnej hodnoty.

Priaznivý scenár: tento typ scenára sa odohral v prípade investície v období medzi 31.10.2016 a 29.10.2021.

Neutrálny scenár: tento typ scenára sa odohral v prípade investície v období medzi 31.10.2017 a 31.10.2022.

Nepriaznivý scenár: tento typ scenára sa odohral v prípade investície v období medzi 31.03.2015 a 31.03.2020.

### Čo sa stane, ak spoločnosť Amundi Luxembourg S.A. nebude schopná vyplácať?

Pri každom podfonde fondu MULTI UNITS LUXEMBOURG sa investuje a zachováva samostatná skupina aktív. Aktíva a pasíva podfondu sú oddelené od aktív a pasív ostatných podfondov, ako aj od aktív a pasív správcovskej spoločnosti a neexistujú medzi nimi krížové záväzky. Podfond nenesie zodpovednosť v prípade, že správcovská spoločnosť alebo akýkoľvek delegovaný poskytovateľ služieb zlyhá alebo sa stane platobne neschopným.

### Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

### NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, a ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

– V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

– Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR.

| Investícia 10 000 EUR  |                        |         |
|------------------------|------------------------|---------|
| Scenáre                | Ak ukončíte produkt po |         |
|                        | 1 roku                 | 5 roky* |
| Celkové náklady        | €5                     | €48     |
| Ročný vplyv nákladov** | 0,1 %                  | 0,1 %   |

\* Odporúčané obdobie držby.  
 \*\* Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 14,05 % pred zohľadnením nákladov a 14,00 % po ich zohľadnení.  
 Neúčtujeme žiadny vstupný poplatok.

Ak ste do tohto produktu investovali v rámci poistnej zmluvy, znázornené náklady nezahŕňajú dodatočné náklady, ktoré možno budete musieť znášať.

## ZLOŽENIE NÁKLADOV

| Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady                               |                                                                                                                      | Ak ukončíte produkt po 1 roku |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| Vstupné náklady*                                                         | Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny vstupný poplatok.                                                               | Do 0 EUR                      |
| Výstupné náklady*                                                        | Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok, môže to však urobiť predajca.                                | 0,00 EUR                      |
| Pribežné náklady zrážané každý rok                                       |                                                                                                                      |                               |
| Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady | 0,05 % hodnoty vašej investície ročne. Tento percentuálny podiel je založený na skutočných nákladoch v minulom roku. | 5,00 EUR                      |
| Transakčné náklady                                                       | Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny transakčný poplatok                                                             | 0,00 EUR                      |
| Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok                        |                                                                                                                      |                               |
| Poplatky za výkonnosť                                                    | Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.                                                        | 0,00 EUR                      |

\* Sekundárny trh: keďže podfond je ETF, investori, ktorí nie sú autorizovanými účastníkmi, budú vo všeobecnosti môcť kupovať alebo predávať akcie iba na sekundárnom trhu. Podľa toho budú investori platiť sprostredkovateľské poplatky a/alebo transakčné náklady v súvislosti s ich obchodovaním na burzách. Tieto sprostredkovateľské poplatky a/alebo transakčné náklady sa neúčtujú ani nevyplácajú podfonderu, ani správcovskej spoločnosti, ale vlastnému sprostredkovateľovi investora. Okrem toho môžu investori znášať aj náklady na „rozpätie medzi nákupnou a predajnou cenou“; čo znamená rozdiel medzi cenami, za ktoré možno akcie kúpiť a predáť.  
 Primárny trh: Oprávnení účastníci, ktorí obchodujú priamo s fondom, zaplatia súvisiace transakčné náklady na primárnom trhu.

## Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

**Odporúčané obdobie držby:** 5 rokov je založené na našom posúdení charakteristík rizika a výnosnosti a nákladov podfonderu.  
 Tento produkt je určený na strednodobé investície. Mali by ste sa pripraviť na držanie investície aspoň 5 roky. Svoju investíciu si môžete kedykoľvek nechať vyplatiť alebo ju môžete držať dlhšie.

**Časový harmonogram príkazov:** Podrobnosti o frekvencii obchodovania nájdete v časti „O aký produkt ide?“. Informácie o prípadných výstupných poplatkoch sa dočítate v časti „Aké sú náklady?“.

## Ako sa môžem sťažovať?

V prípade akýchkoľvek sťažností môžete:

- V prípade sťažnosti zavolajte na našu horúcu linku +352 2686 8001
- Poslať poštou spoločnosti Amundi Luxembourg S.A. – Klientský servis – na adresu 5, allée Scheffer 2520 Luxemburg, Luxembursko
- Odoslať e-mail na adresu info@amundi.com

V prípade sťažnosti musíte jasne uviesť svoje kontaktné údaje (meno, adresa, telefónne číslo alebo e-mailová adresa) a poskytnúť stručné vysvetlenie vašej sťažnosti. Podrobnejšie informácie nájdete na našej webovej lokalite [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).  
 Ak máte sťažnosť na osobu, ktorá vám radila o tomto produkte alebo ktorá vám ho predala, oznámia vám, kde sa môžete sťažovať.

## Ďalšie relevantné informácie

Prospekt, stanovy, dokumenty s kľúčovými informáciami pre investorov, oznámenia pre investorov, finančné správy a ďalšie dokumenty s informáciami týkajúcimi sa podfonderu vrátane rôznych zverejnených politík podfonderu nájdete na našej webovej lokalite [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu). Kópiu týchto dokumentov si môžete vyžiadať aj v registrovanej kancelárii správcovskej spoločnosti.

**Minulá výkonnosť:** Minulú výkonnosť podfonderu za posledných 10 rokov si môžete prevziať na lokalite [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).  
**Scenáre výkonnosti:** Predchádzajúce scenáre výkonnosti aktualizované raz mesačne nájdete na lokalite [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).