

Prodotto

AMUNDI S.F. - DIVERSIFIED SHORT-TERM BOND ESG - E EUR

Un Comparto di Amundi S.F.
LU1499628912 - Valuta: EUR

Questo Comparto è autorizzato in Lussemburgo.

Società di gestione: Amundi Luxembourg S.A. (di seguito: "Noi"), società del Gruppo Amundi, è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

La CSSF è responsabile della vigilanza di Amundi Luxembourg S.A. in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.lu o chiamare il numero +352 2686 8001.

Il presente documento è stato pubblicato in data 29/03/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di un Comparto di Amundi S.F., un organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM), costituito come FCI.

Termine: La durata del Comparto è illimitata. La Società di gestione può chiudere il fondo mediante liquidazione o fusione con un altro fondo nel rispetto dei requisiti legali.

Obiettivi: Mira ad accrescere il valore dell'investimento e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato.

Il Comparto investe principalmente in un'ampia gamma di obbligazioni investment grade di emittenti dell'Eurozona, compresi governi e società, e in titoli del mercato monetario. Tali valute sono denominate in euro o in altre valute, a condizione che l'esposizione valutaria sia coperta in euro. Il Comparto si prefigge di ridurre il rischio di tasso d'interesse mediante l'uso di obbligazioni a tasso variabile, obbligazioni a breve termine e tecniche di copertura del tasso d'interesse, utilizzando strumenti derivati quali swap su tassi d'interesse o future. Il Comparto punta a mantenere la duration dei tassi d'interesse nell'intervallo compreso tra -2 e +2 anno. Il Comparto può investire fino al 35% del suo patrimonio in obbligazioni con rating inferiore a investment grade, esclusi i titoli privi di rating secondo un'agenzia di rating internazionale. Il Comparto può investire fino al 20% del suo patrimonio in titoli garantiti da attività e fino al 10% in obbligazioni convertibili contingenti. Il Comparto può investire in titoli subordinati principalmente di emittenti societari con sede nell'Eurozona. Il Comparto può inoltre utilizzare derivati per ridurre vari rischi, ai fini di una gestione efficiente del portafoglio o come strumento per ottenere esposizione a vari attivi, mercati o flussi di reddito.

Parametro di riferimento: Il Comparto è gestito attivamente. L'Euro Short-Term Rate viene utilizzato a posteriori come indicatore per la valutazione dei risultati generati dal Comparto e per il calcolo delle commissioni di performance in base alle classi di quote pertinenti. Nella costruzione del portafoglio non vi sono restrizioni legate al parametro di riferimento.

Il Comparto non ha designato il parametro di riferimento come indice di riferimento ai fini del Regolamento SFDR.

Processo di gestione: Il Comparto integra fattori di sostenibilità nel suo processo d'investimento e tiene conto dei principali impatti negativi delle decisioni d'investimento sui fattori di sostenibilità, come descritto in maggiore dettaglio nella sezione "Investimento sostenibile" del Prospetto.

Il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi di mercato e analisi dei singoli emittenti obbligazionari per identificare le obbligazioni che sembrano offrire il miglior rendimento per il loro livello di rischio.

Questa è una classe di quote a capitalizzazione. Il reddito da investimenti viene reinvestito.

Il periodo di possesso minimo raccomandato è di 3 anni.

Gli investitori possono vendere su richiesta in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato a investitori con una conoscenza di base e un'esperienza limitata o nulla d'investimento in fondi che mirano ad aumentare il valore del proprio investimento e a ricevere reddito nel corso del periodo di detenzione raccomandato con la capacità di subire perdite finanziarie fino all'importo investito.

Rimborso e negoziazione: Le quote possono essere vendute (rimborsate) come indicato nel prospetto al rispettivo prezzo di negoziazione (valore patrimoniale netto). Nel prospetto di Amundi S.F. sono forniti maggiori dettagli.

Politica di distribuzione: Poiché questa è una categoria di quote a capitalizzazione, il reddito da investimenti viene reinvestito.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Comparto, tra cui il prospetto e le relazioni finanziarie, sono disponibili gratuitamente su richiesta presso: Amundi Luxembourg S.A. all'indirizzo 5, allée Scheffer 2520, Lussemburgo.

Il Valore patrimoniale netto del Comparto è disponibile sul sito www.amundi.lu.

Depositario: Societe Generale Luxembourg.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INDICATORE DI RISCHIO



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 3 anni.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Altri rischi aggiuntivi: Il rischio di liquidità del mercato potrebbe amplificare la variazione dei risultati generati dal prodotto.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Oltre ai rischi inclusi nell'indicatore di rischio, vi sono altri rischi che possono influire sul rendimento del Comparto. Si rimanda al prospetto di Amundi S.F.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del Comparto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni			
Investimento di 10.000 EUR			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	3 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.920	€ 8.330
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,8%	-5,9%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.160	€ 9.090
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,4%	-3,1%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.800	€ 9.970
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,0%	-0,1%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.590	€ 10.390
	Rendimento medio per ciascun anno	5,9%	1,3%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento che usa un'approssimazione adatta.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31/03/2014 e il 31/03/2017.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 30/06/2020 e il 30/06/2023

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31/03/2017 e il 31/03/2020.

Cosa accade se Amundi Luxembourg S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Per ciascun Comparto di Amundi S.F. viene investito e mantenuto un pool di attività distinto. Le attività e passività del Comparto sono separate da quelle degli altri comparti e da quelle della Società di gestione e non vi è alcuna passività incrociata tra loro. Il Comparto non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dal suo rendimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

- Investimento di 10.000 EUR.

Investimento di 10.000 EUR		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	3 anni*
Costi totali	€ 424	€ 794
Incidenza annuale dei costi**	4,3%	2,6%

* Periodo di detenzione raccomandato.

** Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari a 2,55% prima dei costi e a -0,10% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (2,50% dell'importo investito/250 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

Se avete investito in questo prodotto nell'ambito di un contratto assicurativo, i costi indicati non includono i costi aggiuntivi che potreste sostenere.

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Sono compresi i costi di distribuzione dell'2,50% dell'importo investito. Si tratta del costo massimo che verrà addebitato. La persona che vende il prodotto comunicherà la spesa effettiva.	Fino a 250 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0,00 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,85% del valore dell'investimento all'anno. La percentuale è basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	82,88 EUR
Costi di transazione	0,94% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima del costo per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo dipende da quanto viene acquistato e venduto.	91,36 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sovrapperformance annua del 15,00% dell'attività di riferimento, l'indice ESTR (Euro Short-Term Rate) +100 BPS. Il calcolo si applica a ciascuna data di calcolo del Valore patrimoniale netto conformemente alle condizioni descritte nel prospetto. Le sottoperformance passate degli ultimi 5 anni devono essere recuperate prima di eventuali che maturino nuove commissioni di performance. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. La commissione di performance viene corrisposta anche se la performance dell'azione nel periodo di osservazione della performance è negativa, pur rimanendo superiore alla performance dell'Attività di riferimento.	0,00 EUR

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni si basa sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Comparto.

Questo prodotto è concepito per un investimento a medio termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 3 anni. È possibile riscattare l'investimento in qualsiasi momento o detenere l'investimento più a lungo.

Calendario degli ordini: Gli ordini di rimborso delle azioni devono pervenire entro le ore 18:00 (ora di Lussemburgo) del giorno di valutazione. Si rimanda al prospetto di Amundi S.F. per maggiori dettagli in merito ai rimborsi.

Potrebbe essere possibile scambiare quote del Comparto con quote di altri comparti di Amundi S.F. conformemente al prospetto di Amundi S.F.

Come presentare reclami?

In caso di reclami, è possibile:

- Chiamare la nostra linea telefonica dedicata al numero +352 2686 8001
- Scrivere ad Amundi Luxembourg S.A. (servizio clienti) all'indirizzo 5, allée Scheffer 2520, Lussemburgo
- Inviare un'e-mail all'indirizzo info@amundi.com

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

In caso di reclami relativi alla condotta della persona che fornisce consulenza sul prodotto o che vende il prodotto, sarà la persona stessa a indicare dove presentarli.

Altre informazioni pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti contenenti le informazioni chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Comparto, comprese le varie politiche pubblicate del Comparto, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.lu. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione.

Performance passate: È possibile scaricare le performance passate del Comparto degli ultimi 10 anni all'indirizzo www.amundi.lu.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono reperibili sul sito www.amundi.lu.