

Prodotto

Amundi Obbligazionario Più a distribuzione - A

IT0000380961 - Valuta: EUR

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A, appartenente al Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di Amundi Obbligazionario Più a distribuzione, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS), istituito come fondo comune di investimento.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050. La liquidazione del Fondo può aver luogo prima di tale data (i) in caso di scioglimento della SGR; (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.

Obiettivi: Il Fondo, di tipo obbligazionario misto, è finalizzato alla graduale crescita del capitale investito, cogliendo le opportunità presenti sui mercati obbligazionari globali e, in misura limitata, sui mercati azionari globali. La componente azionaria del portafoglio è contenuta ed è investita in società ad elevata capitalizzazione le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità. Il Fondo investe altresì in strumenti collegati a materie prime in misura residuale. La componente obbligazionaria del Fondo è principale ed è investita in strumenti obbligazionari e monetari di emittenti governativi, organismi internazionali e agenzie governative ed emittenti societari. Il Fondo investe in misura contenuta in strumenti finanziari classificati, sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR, di qualità creditizia inferiore all'investment grade o privi di rating (c.d. high yield). La duration media, riferita alla componente obbligazionaria del portafoglio, è indicativamente pari a 3 anni e 7 mesi. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, altre valute europee, dollari statunitensi e yen. L'esposizione ai rischi valutari è significativa. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 60% JPM EMU Bond 1-3 anni, 30% JPM Global Bond, 10% MSCI Europe (Benchmark). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio-rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è rilevante. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico è indicativamente pari a 1,7. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con una conoscenza di base o con poca o nessuna esperienza in materia di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato con la capacità di sopportare perdite 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 del Amundi Obbligazionario Più a distribuzione sono forniti maggiori dettagli.

Politica di distribuzione: Poiché questa è una classe di quote a distribuzione, i proventi degli investimenti sono distribuiti ai partecipanti.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti, possono essere ottenuti gratuitamente in lingua italiana inviando una richiesta scritta ad Amundi SGR S.p.A via Cernaia 8/10, 20121 Milano oppure all'e-mail servizioclienti@amundi.com.

I documenti contabili del Fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Il valore unitario della quota del Fondo, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul sito internet www.amundi.it.

Depositario: Societe Generale Securities Services S.P.A..

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 4 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 a una classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di Amundi Obbligazionario Più a distribuzione.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo 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 : 4 anni Investimento di EUR 10.000			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€7 220	€7 650
	Rendimento medio annuo	-27,8%	-6,5%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€8 930	€9 380
	Rendimento medio annuo	-10,7%	-1,6%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€10 020	€10 520
	Rendimento medio annuo	0,2%	1,3%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€10 970	€11 140
	Rendimento medio annuo	9,7%	2,7%

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 utilizzando un proxy appropriato.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 31/08/2017 e 31/08/2021.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 29/07/2016 e 31/07/2020.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/12/2021 e 01/02/2024.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi S.p.A?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo o non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.

- Vengono investiti EUR 10.000.

Investimento di EUR 10.000		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	4 anni*
Costi totali	€316	€954
Incidenza annuale dei costi**	3,2%	2,3%

* 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 3,52% prima dei costi e a 1,25% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,20% dell'importo investito / 128 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	1,20% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Preleviamo un diritto fisso di 8 EUR all'atto della sottoscrizione.	Fino a 128 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna 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	1,23% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	121,43 EUR
Costi di transazione	0,18% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	18,05 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	25,00% annuo dei rendimenti del Fondo superiori al parametro di riferimento per queste spese, cioè 60% JPM EMU Bond 1-3 anni; 30% JPM Global; 10% MSCI Europe. Il calcolo della commissione di performance è eseguito con la stessa frequenza di calcolo del NAV, secondo quanto previsto dal regolamento del Fondo. La commissione di performance è esigibile solo dopo che sia stata recuperata la sottoperformance passata degli ultimi 5 anni. 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.	48,97 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è definito sulla base della nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a medio termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 4 anni. È possibile rimborsare anticipatamente le quote del Fondo in qualsiasi momento o mantenere l'investimento più a lungo. Rimborsare prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe incidere sul rendimento.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro e non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre Informazioni Pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Il Fondo non può essere offerto alle «U.S. Person».

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Prodotto

Amundi Obbligazionario Più a distribuzione – A IT0000380961 – Valuta: EUR – SOTTOSCRIZIONE PAC

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A., appartenente al gruppo di società Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A. in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +3902 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO PIÙ A DISTRIBUZIONE, un fondo comune di investimento rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS).

Durata: La durata della Fondo è fissata al 31/12/2050. La Società di gestione può estinguere il fondo mediante liquidazione o fusione con un altro fondo in conformità ai requisiti legali.

Obiettivi: Il Fondo, di tipo obbligazionario misto, finalizzato alla graduale crescita del capitale investito, cogliendo le opportunità presenti sui mercati obbligazionari globali e, in misura limitata, sui mercati azionari globali. La componente azionaria del portafoglio è contenuta ed è investita in società ad elevata capitalizzazione le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità. Il Fondo investe altresì in strumenti collegati a materie prime in misura residuale. La componente obbligazionaria del Fondo è principale ed è investita in strumenti obbligazionari e monetari di emittenti governativi, organismi internazionali e agenzie governative ed emittenti societari. Il Fondo investe in misura contenuta in strumenti finanziari classificati, sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR, di qualità creditizia inferiore all'investment grade o privi di rating (c.d. high yield). La duration media, riferita alla componente obbligazionaria del portafoglio, è indicativamente pari a 3 anni e 7 mesi. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, altre valute europee, dollari statunitensi e yen. L'esposizione ai rischi valutari è significativa. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 60% JPM EMU Bond 1-3 anni, 30% JPM Global Bond, 10% MSCI Europe (Benchmark). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio-rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è rilevante. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico è indicativamente pari a 1,7. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con conoscenze di base e con poca o nulla esperienza di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato e a coloro che sono propensi ad assumersi un livello di rischio alto per il loro capitale originario.

Rimborso e negoziazione: È possibile richiedere il rimborso delle quote in qualsiasi giorno lavorativo, al valore unitario della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR, calcolato con la frequenza indicata nel prospetto. Nel prospetto di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO PIÙ A DISTRIBUZIONE sono forniti maggiori dettagli.

Politica di distribuzione: Poiché questa è una classe di quote a distribuzione, i proventi degli investimenti sono distribuiti ai partecipanti.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti sono disponibili in lingua italiana gratuitamente su richiesta presso: Amundi SGR S.p.A presso via Cernaia 8/10, 20121 Milano. Il valore delle attività nette di Fondo è disponibile il www.amundi.it.

Depositario: Société Générale Securities Services S.P.A..

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 4 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 a una classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO PIÙ A DISTRIBUZIONE.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo negli ultimi 4 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: 4 anni Investimento 1.000 Euro all'anno			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 720	€ 3.380
	Rendimento medio annuo	-27,80%	-6,67%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 890	€ 3.820
	Rendimento medio annuo	-10,70%	-1,88%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 1.000	€ 4.110
	Rendimento medio annuo	0,20%	1,13%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 1.100	€ 4.260
	Rendimento medio annuo	9,70%	2,55%
Importo investito nel tempo		1.000	4.000

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 utilizzando una proxy appropriata.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra agosto 2017 e agosto 2021.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra agosto 2016 e agosto 2020.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e dicembre 2023.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi SGR S.p.A.?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

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

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.
- Vengono investiti EUR 1.000 all'anno.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Investimento di EUR 1.000 all'anno		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	4 anni*
Costi totali	€ 36	€ 250
Incidenza annuale dei costi**	3,60%	2,61%

* 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 3,05% prima dei costi e a 0,44% al netto dei costi. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,20% dell'importo investito / 17 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo
Costi di ingresso	1,20% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Preleviamo un diritto fisso di 5 Euro solo sul primo versamento del piano di accumulo.	1 anno 17 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna commissione di uscita per questo prodotto	0 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,23% del valore complessivo dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	12 EUR
Costi di transazione	0,18% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	2 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	25% annuo dei rendimenti del Fondo superiori al parametro di riferimento per queste spese, cioè: 60% JPM EMU Bond 1-3 anni, 30% JPM Global Bond, 10% MSCI Europe. Il calcolo della commissione di performance è eseguito con la stessa frequenza di calcolo del NAV, secondo quanto previsto dal regolamento del Fondo. La commissione di performance è esigibile solo dopo che sia stata recuperata la sottoperformance passata degli ultimi 5 anni. 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.	5 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni si basa sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a medio termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 4 anni. È possibile riscattare l'investimento in qualsiasi momento o detenere l'investimento più a lungo.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro e non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Potrebbe essere possibile convertire quote del Fondo con quote di altri fondi di AMUNDI conformemente al prospetto di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO PIÙ A DISTRIBUZIONE.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob.

Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre informazioni rilevanti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono forniti ai sensi di legge sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Le quote del Fondo non possono essere offerte o distribuite a «U.S. Person» secondo la definizione contenuta nel Regulation S della Securities and Exchange Commission («SEC») e nel Prospetto.

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Documento informativo

Con riferimento alla informativa prevista a favore dei partecipanti ai Fondi nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, Amundi SGR S.p.A. ("Amundi" o la "SGR") comunica quanto segue.

INCENTIVI

Incentivi versati dalla SGR

In conformità della normativa applicabile, la SGR ha concluso con soggetti terzi accordi aventi ad oggetto compensi, commissioni o prestazioni non monetarie in relazione all'attività di gestione, il cui pagamento è volto ad accrescere la qualità del servizio di gestione collettiva e non ostacola l'adempimento dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del Fondo o dei sottoscrittori. Precisamente la SGR:

- riconosce ai distributori delle quote del fondo a fronte delle attività svolte in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi allo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito in conformità con la disciplina vigente le seguenti commissioni:

Classe A	Classe B
→ una tantum: il 100% delle commissioni di sottoscrizione addebitate all'Investitore;	→ una tantum: una commissione a carico della SGR pari a 1,95% di ogni conferimento iniziale e successivo effettuato dall'Investitore;
	annualmente:
	→ una quota parte compresa tra lo 17,36% e il 60,94% per il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto;
→ annualmente: una quota parte delle commissioni di gestione nella misura media del 62,21%	→ una quota parte compresa tra il 50% e il 75% trascorso il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto.

- può fornire utilità non monetarie a favore dei distributori per attività di marketing e per l'organizzazione e la prestazione dell'attività di formazione e qualificazione del personale dei medesimi distributori.

Incentivi percepiti dalla SGR

La SGR può percepire dai gestori degli OICR oggetto di eventuale investimento dei fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile, integralmente riconosciute al patrimonio dei fondi stessi.

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente, la SGR può ricevere materiale o servizi riconducibili alla ricerca in materia di investimenti se si è in presenza:

- di benefici non monetari minori che possono migliorare la qualità del servizio offerto ai clienti e che, per la loro portata e natura non sono tali da pregiudicare il rispetto del dovere di agire nel migliore interesse dei clienti;
- di materiali o servizi che il gestore può ricevere pagandoli esclusivamente con proprie risorse.

La SGR considera ammissibili le seguenti quattro tipologie di benefici non monetari di minori:

- informazioni documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento, di natura generica o personalizzata in funzione della situazione di un singolo cliente;
- materiale scritto da terzi commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'impresa terza è contrattualmente impegnata e pagata dall'emittente per produrre tale materiale a titolo permanente, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e al contempo il materiale sia messo a disposizione di qualsiasi impresa di investimento che desideri riceverlo o del pubblico in generale;
- partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario o di un servizio di investimento;
- ospitalità di un valore de minimis ragionevole, come cibi e bevande a margine di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

La SGR non conclude con gli intermediari negozianti accordi che possano impedire il rispetto della disciplina sulla best execution.

La SGR, a seguito della stipulazione di apposita convenzione, si riserva la facoltà di retrocedere parte della commissione di gestione. La SGR valuterà tale possibilità alla luce dei criteri indicati nell'art. 104 Delibera Consob n. 20307/2018.

RECLAMI

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo:

Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121 Milano, all'attenzione dell'ufficio "Retail Client Servicing & Reporting".

Il processo di gestione dei reclami deve esaurirsi nel tempo massimo di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La SGR prevede un processo al quale partecipano una pluralità di strutture, in modo da garantire un esame articolato della problematica emergente dal reclamo. La lettera di risposta al reclamo, viene inviata nei termini sopra indicati, a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo indicato dal partecipante.

Qualora non riceva risposta a un proprio reclamo entro il termine sopra indicato o sia insoddisfatto dell'esito dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, il partecipante potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto

POLICY SUL CONFLITTO DI INTERESSI

La Società ha aderito al Protocollo di Autonomia di Assogestioni. La SGR ha elaborato una politica di gestione dei conflitti di interesse adeguata alle dimensioni e all'organizzazione della Società volta a identificare, prevenire, gestire le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto d'interessi tale da ledere in modo significativo gli interessi degli OICR gestiti nonché evitare che i conflitti di interesse incidano negativamente sugli interessi dei loro clienti. Tale politica definisce altresì un idoneo sistema di registrazione dei conflitti d'interessi.

Si segnala, infine, che la SGR, al fine di perseguire gli interessi degli investitori, è dotata di:

- una politica di gestione delle situazioni di conflitto di interesse;**
- strategie di esecuzione e di trasmissione degli ordini;**
- strategie per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.**

Per maggiori informazioni al riguardo consultare il sito internet della SGR www.amundi.it (home/Informazioni societarie).

Prodotto**AMUNDI OBBLIGAZIONARIO ITALIA BREVE TERMINE - A**

IT0000388204 - Valuta: EUR

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A, appartenente al Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?**Tipo:** Quote di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO ITALIA BREVE TERMINE, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS), istituito come fondo comune di investimento.**Durata:** La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050. La liquidazione del Fondo può aver luogo prima di tale data (i) in caso di scioglimento della SGR; (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.**Obiettivi:** Il Fondo, di tipo obbligazionario, è finalizzato alla graduale crescita del capitale investito, cogliendo le opportunità presenti sui mercati monetari e obbligazionari. L'investimento in OICR gestiti dalla stessa SGR o da altre società del gruppo di appartenenza della SGR (c.d. "OICR collegati") è contenuto. Gli OICR in cui investe il Fondo sono selezionati dalla SGR in considerazione dei seguenti fattori: i) i vantaggi sui costi, legati alla non applicazione della commissione di gestione del fondo target ii) i benefici conseguenti alla completa trasparenza sugli assets sottostanti, grazie alla possibilità di consultare la composizione dei fondi oggetto di investimento, consentendo anche una migliore gestione dei rischi d'investimento, iii) migliori tempistiche in termini di esecuzione e regolamento delle operazioni su tali fondi. Il portafoglio del Fondo è principalmente investito in strumenti obbligazionari e monetari di emittenti governativi, organismi internazionali e agenzie governative, classificati di "adeguata qualità creditizia" (c.d. investment grade) sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR. Il Fondo investe altresì in misura contenuta in strumenti finanziari classificati di qualità creditizia inferiore all'investment grade o privi di rating (c.d. high yield). L'investimento principale è in titoli di Stato italiani. La duration media è inferiore a 3 anni. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 25% ICE BofA Italy Treasury Bill, 75% JPM Italy Bond 1-3 anni (Benchmark). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio-rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è significativo. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico è indicativamente pari a 1.5. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con una conoscenza di base o con poca o nessuna esperienza in materia di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento nel periodo di detenzione raccomandato con la capacità di sopportare perdite 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 del AMUNDI OBBLIGAZIONARIO ITALIA BREVE TERMINE sono forniti maggiori dettagli.**Politica di distribuzione:** Poiché questa è una classe di quote a capitalizzazione, il reddito da investimenti viene reinvestito.**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti, possono essere ottenuti gratuitamente in lingua italiana inviando una richiesta scritta ad Amundi SGR S.p.A via Cernaia 8/10, 20121 Milano oppure all'e-mail servizioclienti@amundi.com.I documenti contabili del Fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Il valore unitario della quota del Fondo, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul sito internet www.amundi.it.**Depositario:** Societe Generale Securities Services S.P.A..

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 2 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 a una classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO ITALIA BREVE TERMINE.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo 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 : 2 anni Investimento di EUR 10.000			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	2 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€7 770	€8 740
	Rendimento medio annuo	-22,3%	-6,5%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€9 430	€9 450
	Rendimento medio annuo	-5,7%	-2,8%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€9 940	€9 900
	Rendimento medio annuo	-0,6%	-0,5%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€10 370	€10 420
	Rendimento medio annuo	3,7%	2,1%

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 utilizzando un proxy appropriato.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 31/10/2018 e 30/10/2020.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 28/11/2014 e 30/11/2016.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/10/2020 e 31/10/2022.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi SGR S.p.A?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo o non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.
- Vengono investiti EUR 10.000.

Investimento di EUR 10.000		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	2 anni*
Costi totali	€164	€270
Incidenza annuale dei costi**	1,6%	1,4%

* 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 0,81% prima dei costi e a -0,54% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (0,50% dell'importo investito / 58 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0,50% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Preleviamo un diritto fisso di 8 EUR all'atto della sottoscrizione.	Fino a 58 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna 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	0,74% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	73,57 EUR
Costi di transazione	0,33% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	32,40 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non è prevista alcuna commissione di performance per questo prodotto.	0,00 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è definito sulla base sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a breve termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 2 anni. È possibile rimborsare anticipatamente le quote del Fondo in qualsiasi momento o mantenere l'investimento più a lungo. Rimborsare prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe incidere sul rendimento.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro a non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre Informazioni Pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Il Fondo non può essere offerto alle «U.S. Person».

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Prodotto

Amundi Obbligazionario Italia Breve Termine – A IT0000388204– Valuta: EUR – SOTTOSCRIZIONE PAC

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A., appartenente al gruppo di società Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A. in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +3902 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO ITALIA BREVE TERMINE, un fondo comune di investimento rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS).

Durata: La durata della Fondo è fissata al 31/12/2050. La Società di gestione può estinguere il fondo mediante liquidazione o fusione con un altro fondo in conformità ai requisiti legali.

Obiettivi: Il Fondo, di tipo obbligazionario, è finalizzato alla graduale crescita del capitale investito, cogliendo le opportunità presenti sui mercati monetari e obbligazionari. L'investimento in OICR gestiti dalla stessa SGR o da altre società del gruppo di appartenenza della SGR (c.d. "OICR collegati") è contenuto. Gli OICR in cui investe il Fondo sono selezionati dalla SGR in considerazione dei seguenti fattori: i) i vantaggi sui costi, legati alla non applicazione della commissione di gestione del fondo target ii) i benefici conseguenti alla completa trasparenza sugli assets sottostanti, grazie alla possibilità di consultare la composizione dei fondi oggetto di investimento, consentendo anche una migliore gestione dei rischi d'investimento, iii) migliori tempistiche in termini di esecuzione e regolamento delle operazioni su tali fondi. Il portafoglio del Fondo è principalmente investito in strumenti obbligazionari e monetari di emittenti governativi, organismi internazionali e agenzie governative, classificati di "adeguata qualità creditizia" (c.d. investment grade) sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR. Il Fondo investe altresì in misura contenuta in strumenti finanziari classificati di qualità creditizia inferiore all'investment grade o privi di rating (c.d. high yield). L'investimento principale è in titoli di Stato italiani. La duration media è inferiore a 3 anni. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 25% ICE BofA Italy Treasury Bill, 75% JPM Italy Bond 1-3 anni (Benchmark). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio- rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è significativo. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico è indicativamente pari a 1,5. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con conoscenze di base e con poca o nulla esperienza di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento e a coloro che sono propensi ad assumersi un livello di rischio alto per il loro capitale originario.

Rimborso e negoziazione: È possibile richiedere il rimborso delle quote in qualsiasi giorno lavorativo, al valore unitario della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR, calcolato con la frequenza indicata nel prospetto. Nel prospetto di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO ITALIA BREVE TERMINE sono forniti maggiori dettagli.

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

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti sono disponibili in lingua italiana gratuitamente su richiesta presso: Amundi SGR S.p.A presso via Cernaia 8/10, 20121 Milano. Il valore delle attività nette di Fondo è disponibile al www.amundi.it.

Depositario: Société Générale Securities Services S.P.A..

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 2 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 a una classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO ITALIA A BREVE TERMINE.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo negli ultimi 2 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: 2 anni Investimento 1.000 Euro all'anno			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	2 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 780	€ 1.810
	Rendimento medio annuo	-22,30%	-6,60%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 940	€ 1.910
	Rendimento medio annuo	-5,70%	-2,89%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 990	€ 1.980
	Rendimento medio annuo	-0,60%	-0,59%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 1.040	€ 2.060
	Rendimento medio annuo	3,70%	2,01%
Importo investito nel tempo		1.000	2.000

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 utilizzando una proxy appropriata.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra ottobre 2018 e ottobre 2020.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra novembre 2014 e novembre 2016.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra ottobre 2020 e ottobre 2022.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi SGR S.p.A.?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

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

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.

– Vengono investiti EUR 1.000 all'anno.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Scenari	Investimento di EUR 1.000 all'anno	
	In caso di uscita dopo	
	1 anno	2 anni*
Costi totali	€ 21	€ 46
Incidenza annuale dei costi**	2,07%	1,72%

* 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 0,47% prima dei costi e a -1,26% al netto dei costi. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (0,50% dell'importo investito / 10 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0,50% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Preleviamo un diritto fisso di 5 Euro solo sul primo versamento del piano di accumulo.	10 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna commissione di uscita per questo prodotto	0 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,74% del valore complessivo dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	7 EUR
Costi di transazione	0,33% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	3 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni si basa sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a breve termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 2 anni. È possibile riscattare l'investimento in qualsiasi momento o detenere l'investimento più a lungo.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro e non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Potrebbe essere possibile convertire quote del Fondo con quote di altri fondi di AMUNDI conformemente al prospetto di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO ITALIA BREVE TERMINE.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob.

Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre informazioni rilevanti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono forniti ai sensi di legge sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Le quote del Fondo non possono essere offerte o distribuite a «U.S. Person» secondo la definizione contenuta nel Regulation S della Securities and Exchange Commission («SEC») e nel Prospetto.

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Documento informativo

Con riferimento alla informativa prevista a favore dei partecipanti ai Fondi nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, Amundi SGR S.p.A. ("Amundi" o la "SGR") comunica quanto segue.

INCENTIVI

Incentivi versati dalla SGR

In conformità della normativa applicabile, la SGR ha concluso con soggetti terzi accordi aventi ad oggetto compensi, commissioni o prestazioni non monetarie in relazione all'attività di gestione, il cui pagamento è volto ad accrescere la qualità del servizio di gestione collettiva e non ostacola l'adempimento dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del Fondo o dei sottoscrittori. Precisamente la SGR:

- riconosce ai distributori delle quote del fondo a fronte delle attività svolte in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi allo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito in conformità con la disciplina vigente le seguenti commissioni:

Classe A	Classe B
→ una tantum: il 100% delle commissioni di sottoscrizione addebitate all'Investitore;	→ una tantum: una commissione a carico della SGR pari a 1,95% di ogni conferimento iniziale e successivo effettuato dall'Investitore;
	annualmente:
→ annualmente: una quota parte delle commissioni di gestione nella misura media del 62,21%	→ una quota parte compresa tra lo 17,36% e il 60,94% per il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto;
	→ una quota parte compresa tra il 50% e il 75% trascorso il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto.

- può fornire utilità non monetarie a favore dei distributori per attività di marketing e per l'organizzazione e la prestazione dell'attività di formazione e qualificazione del personale dei medesimi distributori.

Incentivi percepiti dalla SGR

La SGR può percepire dai gestori degli OICR oggetto di eventuale investimento dei fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile, integralmente riconosciute al patrimonio dei fondi stessi.

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente, la SGR può ricevere materiale o servizi riconducibili alla ricerca in materia di investimenti se si è in presenza:

- di benefici non monetari minori che possono migliorare la qualità del servizio offerto ai clienti e che, per la loro portata e natura non sono tali da pregiudicare il rispetto del dovere di agire nel migliore interesse dei clienti;
- di materiali o servizi che il gestore può ricevere pagandoli esclusivamente con proprie risorse.

La SGR considera ammissibili le seguenti quattro tipologie di benefici non monetari di minori:

- informazioni documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento, di natura generica o personalizzata in funzione della situazione di un singolo cliente;
- materiale scritto da terzi commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'impresa terza è contrattualmente impegnata e pagata dall'emittente per produrre tale materiale a titolo permanente, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e al contempo il materiale sia messo a disposizione di qualsiasi impresa di investimento che desideri riceverlo o del pubblico in generale;
- partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario o di un servizio di investimento;
- ospitalità di un valore de minimis ragionevole, come cibi e bevande a margine di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

La SGR non conclude con gli intermediari negozianti accordi che possano impedire il rispetto della disciplina sulla best execution.

La SGR, a seguito della stipulazione di apposita convenzione, si riserva la facoltà di retrocedere parte della commissione di gestione. La SGR valuterà tale possibilità alla luce dei criteri indicati nell'art. 104 Delibera Consob n. 20307/2018.

RECLAMI

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo:

Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121 Milano, all'attenzione dell'ufficio "Retail Client Servicing & Reporting".

Il processo di gestione dei reclami deve esaurirsi nel tempo massimo di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La SGR prevede un processo al quale partecipano una pluralità di strutture, in modo da garantire un esame articolato della problematica emergente dal reclamo. La lettera di risposta al reclamo, viene inviata nei termini sopra indicati, a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo indicato dal partecipante.

Qualora non riceva risposta a un proprio reclamo entro il termine sopra indicato o sia insoddisfatto dell'esito dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, il partecipante potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto

POLICY SUL CONFLITTO DI INTERESSI

La Società ha aderito al Protocollo di Autonomia di Assogestioni. La SGR ha elaborato una politica di gestione dei conflitti di interesse adeguata alle dimensioni e all'organizzazione della Società volta a identificare, prevenire, gestire le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto d'interessi tale da ledere in modo significativo gli interessi degli OICR gestiti nonché evitare che i conflitti di interesse incidano negativamente sugli interessi dei loro clienti. Tale politica definisce altresì un idoneo sistema di registrazione dei conflitti d'interessi.

Si segnala, infine, che la SGR, al fine di perseguire gli interessi degli investitori, è dotata di:

- una politica di gestione delle situazioni di conflitto di interesse;**
- strategie di esecuzione e di trasmissione degli ordini;**
- strategie per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.**

Per maggiori informazioni al riguardo consultare il sito internet della SGR www.amundi.it (home/Informazioni societarie).

Prodotto

Amundi Azionario Valore Europa a distribuzione - A

IT0001029864 - Valuta: EUR

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A, appartenente al Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di Amundi Azionario Valore Europa a distribuzione, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS), istituito come fondo comune di investimento.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050. La liquidazione del Fondo può aver luogo prima di tale data (i) in caso di scioglimento della SGR; (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.

Obiettivi: Il Fondo di tipo azionario è finalizzato alla significativa crescita del capitale investito, cogliendo le opportunità presenti sui mercati azionari europei. Il portafoglio del Fondo è principalmente investito in strumenti azionari di emittenti con sede legale in Europa. Nel processo di selezione è data particolare attenzione agli emittenti che presentano prospettive di forte generazione di flussi di cassa e che sono abbinati ad una politica di redistribuzione agli azionisti. Il Fondo può investire in parti di OICR di tipo aperto, anche collegati, in misura residuale. Il Fondo investe principalmente in società ad elevata capitalizzazione e le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro e in altre valute europee. L'esposizione complessiva del Fondo verso i rischi valutari è significativa. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 100% MSCI Europe (Benchmark). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio- rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado discostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è significativo. I principalmente in Euro e in altre valute europee. L'esposizione complessiva del Fondo verso i rischi valutari è significativa. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). Tale utilizzo non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con una conoscenza di base o con poca o nessuna esperienza in materia di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato con la capacità di sopportare perdite 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 del Amundi Azionario Valore Europa a distribuzione sono forniti maggiori dettagli.

Politica di distribuzione: Poiché questa è una classe di quote a distribuzione, i proventi degli investimenti sono distribuiti ai partecipanti.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti, possono essere ottenuti gratuitamente in lingua italiana inviando una richiesta scritta ad Amundi SGR S.p.A via Cernaia 8/10, 20121 Milano oppure all'e-mail servizioclienti@amundi.com.

I documenti contabili del Fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Il valore unitario della quota del Fondo, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul sito internet www.amundi.it.

Depositario: Societe Generale Securities Services S.P.A..

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 6 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 4 su 7, che corrisponde a una classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello medio e che le cattive condizioni di mercato potrebbero influenzare 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di Amundi Azionario Valore Europa a distribuzione.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo negli ultimi 6 più 5 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 : 6 anni Investimento di EUR 10.000			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	6 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€1 840	€1 510
	Rendimento medio annuo	-81,6%	-27,0%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€8 350	€10 050
	Rendimento medio annuo	-16,5%	0,1%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€10 470	€12 980
	Rendimento medio annuo	4,7%	4,4%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€13 770	€14 620
	Rendimento medio annuo	37,7%	6,5%

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 utilizzando un proxy appropriato.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 29/01/2016 e 31/01/2022.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/06/2016 e 30/06/2022.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 31/03/2014 e 31/03/2020.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi S.p.A?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo o non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.

- Vengono investiti EUR 10.000.

Investimento di EUR 10.000		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	6 anni*
Costi totali	€357	€1 811
Incidenza annuale dei costi**	3,6%	2,4%

* 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 6,82% prima dei costi e a 4,43% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,50% dell'importo investito / 158 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	1,50% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Preleviamo un diritto fisso di 8 EUR all'atto della sottoscrizione.	Fino a 158 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna 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	1,92% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	188,97 EUR
Costi di transazione	0,03% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	2,91 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	25,00% annuo dei rendimenti del Fondo superiori al parametro di riferimento per queste spese, cioè 100% MSCI Europe. Il calcolo della commissione di performance è eseguito con la stessa frequenza di calcolo del NAV, secondo quanto previsto dal regolamento del Fondo. La commissione di performance è esigibile solo dopo che sia stata recuperata la sottoperformance passata degli ultimi 5 anni. 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.	6,89 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è definito sulla base della nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a lungo termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 6 anni. È possibile rimborsare anticipatamente le quote del Fondo in qualsiasi momento o mantenere l'investimento più a lungo. Rimborsare prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe incidere sul rendimento.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro e non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre Informazioni Pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Il Fondo non può essere offerto alle «U.S. Person».

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Prodotto

Amundi Azionario Valore Europa a distribuzione – A IT0001029864 – Valuta: EUR – SOTTOSCRIZIONE PAC

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A., appartenente al gruppo di società Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A. in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +3902 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di Amundi Azionario Valore Europa a distribuzione, un fondo comune di investimento rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS).

Durata: La durata della Fondo è fissata al 31/12/2050. La Società di gestione può estinguere il fondo mediante liquidazione o fusione con un altro fondo in conformità ai requisiti legali.

Obiettivi: Il Fondo di tipo azionario è finalizzato alla significativa crescita del capitale investito, cogliendo le opportunità presenti sui mercati azionari europei. Il portafoglio del Fondo è principalmente investito in strumenti azionari di emittenti con sede legale in Europa. Nel processo di selezione è data particolare attenzione agli emittenti che presentano prospettive di forte generazione di flussi di cassa e che sono abbinati ad una politica di redistribuzione agli azionisti. Il Fondo può investire in parti di OICR di tipo aperto, anche collegati, in misura residuale. Il Fondo investe principalmente in società ad elevata capitalizzazione e le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro e in altre valute europee. L'esposizione complessiva del Fondo verso i rischi valutari è significativa. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 100% MSCI Europe (Benchmark). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio - rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado discostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è significativo. i principalmente in Euro e in altre valute europee. L'esposizione complessiva del Fondo verso i rischi valutari è significativa. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). Tale utilizzo non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con conoscenze di base e con poca o nulla esperienza di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato e a coloro che sono propensi ad assumersi un livello di rischio alto per il loro capitale originario.

Rimborso e negoziazione: È possibile richiedere il rimborso delle quote in qualsiasi giorno lavorativo, al valore unitario della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR, calcolato con la frequenza indicata nel prospetto. Nel prospetto di Amundi Azionario Valore Europa a distribuzione sono forniti maggiori dettagli.

Politica di distribuzione: Poiché questa è una classe di quote a distribuzione, i proventi degli investimenti sono distribuiti ai partecipanti.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti sono disponibili in lingua italiana gratuitamente su richiesta presso: Amundi SGR S.p.A presso via Cernaia 8/10, 20121 Milano.

Il valore delle attività nette di Fondo è disponibile il www.amundi.it.

Depositario: Société Générale Securities Services S.P.A..

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 6 anni.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato potrebbero influenzare 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di Amundi Azionario Valore Europa a distribuzione

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.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo negli ultimi 6 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: 6 anni Investimento 1.000 Euro all'anno			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	6 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 180	€ 2.270
	Rendimento medio annuo	-81,60%	-27,27%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 840	€ 5.980
	Rendimento medio annuo	-16,50%	-0,10%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 1.050	€ 6.940
	Rendimento medio annuo	4,70%	4,16%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 1.380	€ 7.490
	Rendimento medio annuo	37,70%	6,37%
Importo investito nel tempo		1.000	6.000

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 utilizzando una proxy appropriata.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2022.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra ottobre 2013 e ottobre 2019.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2020.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi SGR S.p.A.?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

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

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.
- Vengono investiti EUR 1.000 all'anno.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Scenari	Investimento 1.000 Euro all'anno	
	In caso di uscita dopo	
	1 anno	6 anni*
Costi totali	€ 40	€ 609
Incidenza annuale dei costi**	4,02%	2,68%

* 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 6,26% prima dei costi e a 3,58% al netto dei costi. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,50% dell'importo investito / 20 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	1,50% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Preleviamo un diritto fisso di 5 Euro solo sul primo versamento del piano di accumulo.	20 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna commissione di uscita per questo prodotto	0 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,92% del valore complessivo dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	19 EUR
Costi di transazione	0,03% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	25% annuo dei rendimenti del Fondo superiori al parametro di riferimento per queste spese, cioè 100% MSCI Europe. Il calcolo della commissione di performance è eseguito con la stessa frequenza di calcolo del NAV, secondo quanto previsto dal regolamento del Fondo. La commissione di performance è esigibile solo dopo che sia stata recuperata la sottoperformance passata degli ultimi 5 anni. 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.	1 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni si basa sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a lungo termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 6 anni. È possibile riscattare l'investimento in qualsiasi momento o detenere l'investimento più a lungo.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro e non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Potrebbe essere possibile convertire quote del Fondo con quote di altri fondi di Amundi conformemente al prospetto di Amundi Azionario Valore Europa a distribuzione.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob.

Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre informazioni rilevanti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono forniti ai sensi di legge sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Le quote del Fondo non possono essere offerte o distribuite a «U.S. Person» secondo la definizione contenuta nel Regulation S della Securities and Exchange Commission («SEC») e nel Prospetto.

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Documento informativo

Con riferimento alla informativa prevista a favore dei partecipanti ai Fondi nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, Amundi SGR S.p.A. ("Amundi" o la "SGR") comunica quanto segue.

INCENTIVI

Incentivi versati dalla SGR

In conformità della normativa applicabile, la SGR ha concluso con soggetti terzi accordi aventi ad oggetto compensi, commissioni o prestazioni non monetarie in relazione all'attività di gestione, il cui pagamento è volto ad accrescere la qualità del servizio di gestione collettiva e non ostacola l'adempimento dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del Fondo o dei sottoscrittori. Precisamente la SGR:

- riconosce ai distributori delle quote del fondo a fronte delle attività svolte in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi allo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito in conformità con la disciplina vigente le seguenti commissioni:

Classe A	Classe B
→ una tantum: il 100% delle commissioni di sottoscrizione addebitate all'Investitore;	→ una tantum: una commissione a carico della SGR pari a 1,95% di ogni conferimento iniziale e successivo effettuato dall'Investitore;
	annualmente:
→ annualmente: una quota parte delle commissioni di gestione nella misura media del 62,21%	→ una quota parte compresa tra lo 17,36% e il 60,94% per il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto;
	→ una quota parte compresa tra il 50% e il 75% trascorso il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto.

- può fornire utilità non monetarie a favore dei distributori per attività di marketing e per l'organizzazione e la prestazione dell'attività di formazione e qualificazione del personale dei medesimi distributori.

Incentivi percepiti dalla SGR

La SGR può percepire dai gestori degli OICR oggetto di eventuale investimento dei fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile, integralmente riconosciute al patrimonio dei fondi stessi.

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente, la SGR può ricevere materiale o servizi riconducibili alla ricerca in materia di investimenti se si è in presenza:

- di benefici non monetari minori che possono migliorare la qualità del servizio offerto ai clienti e che, per la loro portata e natura non sono tali da pregiudicare il rispetto del dovere di agire nel migliore interesse dei clienti;
- di materiali o servizi che il gestore può ricevere pagandoli esclusivamente con proprie risorse.

La SGR considera ammissibili le seguenti quattro tipologie di benefici non monetari di minori:

- informazioni documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento, di natura generica o personalizzata in funzione della situazione di un singolo cliente;
- materiale scritto da terzi commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'impresa terza è contrattualmente impegnata e pagata dall'emittente per produrre tale materiale a titolo permanente, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e al contempo il materiale sia messo a disposizione di qualsiasi impresa di investimento che desideri riceverlo o del pubblico in generale;
- partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario o di un servizio di investimento;
- ospitalità di un valore de minimis ragionevole, come cibi e bevande a margine di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

La SGR non conclude con gli intermediari negozianti accordi che possano impedire il rispetto della disciplina sulla best execution.

La SGR, a seguito della stipulazione di apposita convenzione, si riserva la facoltà di retrocedere parte della commissione di gestione. La SGR valuterà tale possibilità alla luce dei criteri indicati nell'art. 104 Delibera Consob n. 20307/2018.

RECLAMI

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo:

Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121 Milano, all'attenzione dell'ufficio "Retail Client Servicing & Reporting".

Il processo di gestione dei reclami deve esaurirsi nel tempo massimo di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La SGR prevede un processo al quale partecipano una pluralità di strutture, in modo da garantire un esame articolato della problematica emergente dal reclamo. La lettera di risposta al reclamo, viene inviata nei termini sopra indicati, a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo indicato dal partecipante.

Qualora non riceva risposta a un proprio reclamo entro il termine sopra indicato o sia insoddisfatto dell'esito dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, il partecipante potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto

POLICY SUL CONFLITTO DI INTERESSI

La Società ha aderito al Protocollo di Autonomia di Assogestioni. La SGR ha elaborato una politica di gestione dei conflitti di interesse adeguata alle dimensioni e all'organizzazione della Società volta a identificare, prevenire, gestire le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto d'interessi tale da ledere in modo significativo gli interessi degli OICR gestiti nonché evitare che i conflitti di interesse incidano negativamente sugli interessi dei loro clienti. Tale politica definisce altresì un idoneo sistema di registrazione dei conflitti d'interessi.

Si segnala, infine, che la SGR, al fine di perseguire gli interessi degli investitori, è dotata di:

- una politica di gestione delle situazioni di conflitto di interesse;**
- strategie di esecuzione e di trasmissione degli ordini;**
- strategie per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.**

Per maggiori informazioni al riguardo consultare il sito internet della SGR www.amundi.it (home/Informazioni societarie).

Prodotto

Amundi Azionario America - A

IT0001029880 - Valuta: EUR

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A, appartenente al Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di Amundi Azionario America, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS), istituito come fondo comune di investimento.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050. La liquidazione del Fondo può aver luogo prima di tale data (i) in caso di scioglimento della SGR; (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.

Obiettivi: Il Fondo, di tipo azionario, è finalizzato alla significativa crescita del capitale investito, cogliendo le opportunità presenti sui mercati azionari nordamericani. Il portafoglio del Fondo è principalmente investito in strumenti azionari di emittenti con sede legale nel Nord America. Il Fondo investe principalmente in società ad elevata capitalizzazione e le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità. L'investimento in OICR gestiti dalla stessa SGR o da altre società del gruppo di appartenenza della SGR (c.d. "OICR collegati") è residuale. Gli OICR in cui investe il Fondo sono selezionati dalla SGR in considerazione dei seguenti fattori: i) i vantaggi sui costi, legati alla non applicazione della commissione di gestione del fondo target ii) i benefici conseguenti alla completa trasparenza sugli assets sottostanti, grazie alla possibilità di consultare la composizione dei fondi oggetto di investimento, consentendo anche una migliore gestione dei rischi d'investimento, iii) migliori tempistiche in termini di esecuzione e regolamento delle operazioni su tali fondi. Lo stile di investimento combina scelte "value" (basate sulle valutazioni fondamentali) e "growth" (basate sulle prospettive di crescita). Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in dollari statunitensi e canadesi. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 100% MSCI North America (*Benchmark*). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio- rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è significativo. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). Tale utilizzo non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con una conoscenza di base o con poca o nessuna esperienza in materia di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento nel periodo di detenzione raccomandato con la capacità di sopportare perdite 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 del Amundi Azionario America sono forniti maggiori dettagli.

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

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti, possono essere ottenuti gratuitamente in lingua italiana inviando una richiesta scritta ad Amundi SGR S.p.A via Cernaia 8/10, 20121 Milano oppure all'e-mail servizioclienti@amundi.com.

I documenti contabili del Fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Il valore unitario della quota del Fondo, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul sito internet www.amundi.it.

Depositario: Societe Generale Securities Services S.P.A..

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 6 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 5 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello medio-alto e che è molto probabile 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di Amundi Azionario America.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo negli ultimi 6 più 5 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 : 6 anni Investimento di EUR 10.000			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	6 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€770	€520
	Rendimento medio annuo	-92,3%	-38,9%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€8 830	€11 500
	Rendimento medio annuo	-11,7%	2,3%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€10 930	€19 610
	Rendimento medio annuo	9,3%	11,9%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€14 860	€21 910
	Rendimento medio annuo	48,6%	14,0%

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 utilizzando un proxy appropriato.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 31/03/2016 e 31/03/2022.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 31/03/2013 e 29/03/2019.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/12/2021 e 01/02/2024.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi S.p.A?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo o non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.

- Vengono investiti EUR 10.000.

Investimento di EUR 10.000		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	6 anni*
Costi totali	€376	€2 913
Incidenza annuale dei costi**	3,8%	2,8%

* 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 14,65% prima dei costi e a 11,86% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,50% dell'importo investito / 158 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	1,50% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Preleviamo un diritto fisso di 8 EUR all'atto della sottoscrizione.	Fino a 158 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna 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	2,06% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	202,75 EUR
Costi di transazione	0,02% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	2,02 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	25,00% annuo dei rendimenti del Fondo superiori al parametro di riferimento per queste spese, cioè 100% MSCI North America. Il calcolo della commissione di performance è eseguito con la stessa frequenza di calcolo del NAV, secondo quanto previsto dal regolamento del Fondo. La commissione di performance è esigibile solo dopo che sia stata recuperata la sottoperformance passata degli ultimi 5 anni. 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.	13,39 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è definito sulla base della nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a lungo termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 6 anni. È possibile rimborsare anticipatamente le quote del Fondo in qualsiasi momento o mantenere l'investimento più a lungo. Rimborsare prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe incidere sul rendimento.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro a non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre Informazioni Pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Il Fondo non può essere offerto alle «U.S. Person».

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Prodotto

Amundi Azionario America – A

IT0001029880 – Valuta: EUR – SOTTOSCRIZIONE PAC

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A., appartenente al gruppo di società Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A. in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +3902 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di Amundi Azionario America, un fondo comune di investimento rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS).

Durata: La durata della Fondo è fissata al 31/12/2050. La Società di gestione può estinguere il fondo mediante liquidazione o fusione con un altro fondo in conformità ai requisiti legali.

Obiettivi: Il Fondo, di tipo azionario, è finalizzato alla significativa crescita del capitale investito, cogliendo le opportunità presenti sui mercati azionari nordamericani. Il portafoglio del Fondo è principalmente investito in strumenti azionari di emittenti con sede legale nel Nord America. Il Fondo investe principalmente in società ad elevata capitalizzazione e le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità. L'investimento in OICR gestiti dalla stessa SGR o da altre società del gruppo di appartenenza della SGR (c.d. "OICR collegati") è residuale. Gli OICR in cui investe il Fondo sono selezionati dalla SGR in considerazione dei seguenti fattori: i) i vantaggi sui costi, legati alla non applicazione della commissione di gestione del fondo target ii) i benefici conseguenti alla completa trasparenza sugli assets sottostanti, grazie alla possibilità di consultare la composizione dei fondi oggetto di investimento, consentendo anche una migliore gestione dei rischi d'investimento, iii) migliori tempistiche in termini di esecuzione e regolamento delle operazioni su tali fondi. Lo stile di investimento combina scelte "value" (basate sulle valutazioni fondamentali) e "growth" (basate sulle prospettive di crescita). Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in dollari statunitensi e canadesi. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 100% MSCI North America (*Benchmark*). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio- rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è significativo. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). Tale utilizzo non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con conoscenze di base e con poca o nulla esperienza di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento nel periodo di detenzione raccomandato e a coloro che sono propensi ad assumersi un livello di rischio alto per il loro capitale originario.

Rimborso e negoziazione: È possibile richiedere il rimborso delle quote in qualsiasi giorno lavorativo, al valore unitario della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR, calcolato con la frequenza indicata nel prospetto. Nel prospetto di Amundi Azionario America sono forniti maggiori dettagli.

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

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti sono disponibili in lingua italiana gratuitamente su richiesta presso: Amundi SGR S.p.A presso via Cernaia 8/10, 20121 Milano.

Il valore delle attività nette di Fondo è disponibile il www.amundi.it.

Depositario: Société Générale Securities Services S.P.A..

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 6 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 5 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello medio-alto e che è probabile 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di Amundi Azionario America

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo negli ultimi 6 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: 6 anni Investimento 1.000 Euro all'anno			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	6 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 80	€ 1.480
	Rendimento medio annuo	-92,20%	-39,05%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 880	€ 6.240
	Rendimento medio annuo	-11,70%	1,14%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 1.090	€ 8.990
	Rendimento medio annuo	9,30%	11,66%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 1.490	€ 9.670
	Rendimento medio annuo	48,60%	13,81%
Importo investito nel tempo		1.000	6.000

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 utilizzando una proxy appropriata.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra marzo 2016 e marzo 2022.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra giugno 2017 e giugno 2023.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e dicembre 2023.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi SGR S.p.A.?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

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

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.

– Vengono investiti EUR 1.000 all'anno.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Scenari	Investimento 1.000 Euro all'anno	
	In caso di uscita dopo	
	1 anno	6 anni*
Costi totali	€ 42	€ 871
Incidenza annuale dei costi**	4,22%	3,07%

* 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 14,14% prima dei costi e a 11,07% al netto dei costi. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,50% dell'importo investito / 20 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	1,50% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Preleviamo un diritto fisso di 5 Euro solo sul primo versamento del piano di accumulo.	20 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna commissione di uscita per questo prodotto	0 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,06% del valore complessivo dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	20 EUR
Costi di transazione	0,02% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	25% annuo dei rendimenti del Fondo superiori al parametro di riferimento per queste spese, cioè 100% MSCI North America. Il calcolo della commissione di performance è eseguito con la stessa frequenza di calcolo del NAV, secondo quanto previsto dal regolamento del Fondo. La commissione di performance è esigibile solo dopo che sia stata recuperata la sottoperformance passata degli ultimi 5 anni. 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.	1 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni si basa sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a lungo termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 6 anni. È possibile riscattare l'investimento in qualsiasi momento o detenere l'investimento più a lungo.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro e non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Potrebbe essere possibile convertire quote del Fondo con quote di altri fondi di Amundi conformemente al prospetto di Amundi Azionario America.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob.

Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre informazioni rilevanti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono forniti ai sensi di legge sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Le quote del Fondo non possono essere offerte o distribuite a «U.S. Person» secondo la definizione contenuta nel Regulation S della Securities and Exchange Commission («SEC») e nel Prospetto.

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Documento informativo

Con riferimento alla informativa prevista a favore dei partecipanti ai Fondi nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, Amundi SGR S.p.A. ("Amundi" o la "SGR") comunica quanto segue.

INCENTIVI

Incentivi versati dalla SGR

In conformità della normativa applicabile, la SGR ha concluso con soggetti terzi accordi aventi ad oggetto compensi, commissioni o prestazioni non monetarie in relazione all'attività di gestione, il cui pagamento è volto ad accrescere la qualità del servizio di gestione collettiva e non ostacola l'adempimento dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del Fondo o dei sottoscrittori. Precisamente la SGR:

- riconosce ai distributori delle quote del fondo a fronte delle attività svolte in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi allo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito in conformità con la disciplina vigente le seguenti commissioni:

Classe A	Classe B
→ una tantum: il 100% delle commissioni di sottoscrizione addebitate all'Investitore;	→ una tantum: una commissione a carico della SGR pari a 1,95% di ogni conferimento iniziale e successivo effettuato dall'Investitore;
	annualmente:
	→ una quota parte compresa tra lo 17,36% e il 60,94% per il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto;
→ annualmente: una quota parte delle commissioni di gestione nella misura media del 62,21%	→ una quota parte compresa tra il 50% e il 75% trascorso il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto.

- può fornire utilità non monetarie a favore dei distributori per attività di marketing e per l'organizzazione e la prestazione dell'attività di formazione e qualificazione del personale dei medesimi distributori.

Incentivi percepiti dalla SGR

La SGR può percepire dai gestori degli OICR oggetto di eventuale investimento dei fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile, integralmente riconosciute al patrimonio dei fondi stessi.

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente, la SGR può ricevere materiale o servizi riconducibili alla ricerca in materia di investimenti se si è in presenza:

- di benefici non monetari minori che possono migliorare la qualità del servizio offerto ai clienti e che, per la loro portata e natura non sono tali da pregiudicare il rispetto del dovere di agire nel migliore interesse dei clienti;
- di materiali o servizi che il gestore può ricevere pagandoli esclusivamente con proprie risorse.

La SGR considera ammissibili le seguenti quattro tipologie di benefici non monetari di minori:

- informazioni documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento, di natura generica o personalizzata in funzione della situazione di un singolo cliente;
- materiale scritto da terzi commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'impresa terza è contrattualmente impegnata e pagata dall'emittente per produrre tale materiale a titolo permanente, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e al contempo il materiale sia messo a disposizione di qualsiasi impresa di investimento che desideri riceverlo o del pubblico in generale;
- partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario o di un servizio di investimento;
- ospitalità di un valore de minimis ragionevole, come cibi e bevande a margine di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

La SGR non conclude con gli intermediari negozianti accordi che possano impedire il rispetto della disciplina sulla best execution.

La SGR, a seguito della stipulazione di apposita convenzione, si riserva la facoltà di retrocedere parte della commissione di gestione. La SGR valuterà tale possibilità alla luce dei criteri indicati nell'art. 104 Delibera Consob n. 20307/2018.

RECLAMI

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo:

Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121 Milano, all'attenzione dell'ufficio "Retail Client Servicing & Reporting".

Il processo di gestione dei reclami deve esaurirsi nel tempo massimo di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La SGR prevede un processo al quale partecipano una pluralità di strutture, in modo da garantire un esame articolato della problematica emergente dal reclamo. La lettera di risposta al reclamo, viene inviata nei termini sopra indicati, a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo indicato dal partecipante.

Qualora non riceva risposta a un proprio reclamo entro il termine sopra indicato o sia insoddisfatto dell'esito dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, il partecipante potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto

POLICY SUL CONFLITTO DI INTERESSI

La Società ha aderito al Protocollo di Autonomia di Assogestioni. La SGR ha elaborato una politica di gestione dei conflitti di interesse adeguata alle dimensioni e all'organizzazione della Società volta a identificare, prevenire, gestire le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto d'interessi tale da ledere in modo significativo gli interessi degli OICR gestiti nonché evitare che i conflitti di interesse incidano negativamente sugli interessi dei loro clienti. Tale politica definisce altresì un idoneo sistema di registrazione dei conflitti d'interessi.

Si segnala, infine, che la SGR, al fine di perseguire gli interessi degli investitori, è dotata di:

- una politica di gestione delle situazioni di conflitto di interesse;**
- strategie di esecuzione e di trasmissione degli ordini;**
- strategie per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.**

Per maggiori informazioni al riguardo consultare il sito internet della SGR www.amundi.it (home/Informazioni societarie).

Prodotto

Amundi Obbligazionario Euro a distribuzione - A

IT0001127940 - Valuta: EUR

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A, appartenente al Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di Amundi Obbligazionario Euro a distribuzione, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS), istituito come fondo comune di investimento.**Durata:** La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050. La liquidazione del Fondo può aver luogo prima di tale data (i) in caso di scioglimento della SGR; (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.**Obiettivi:** Il Fondo, di tipo obbligazionario, è finalizzato alla graduale crescita del capitale investito, cogliendo le opportunità presenti sui mercati monetari e obbligazionari. Il fondo investe in parti di OICR di tipo aperto in misura residuale. L'investimento in OICR gestiti dalla stessa SGR o da altre società del gruppo di appartenenza della SGR (c.d. "OICR collegati") è residuale. Gli OICR in cui investe il Fondo sono selezionati dalla SGR in considerazione dei seguenti fattori: i) i vantaggi sui costi, legati alla non applicazione della commissione di gestione del fondo target ii) i benefici conseguenti alla completa trasparenza sugli assets sottostanti, grazie alla possibilità di consultare la composizione dei fondi oggetto di investimento, consentendo anche una migliore gestione dei rischi d'investimento, iii) migliori tempistiche in termini di esecuzione e regolamento delle operazioni su tali fondi. Il portafoglio del Fondo è principalmente investito in strumenti obbligazionari e monetari con rating non inferiore all'Investment Grade di emittenti governativi, societari e organismi sovranazionali, principalmente dell'area Euro. In particolare, il Fondo investe in titoli di Stato ed obbligazioni societarie, in entrambi i casi in misura significativa. La *duration* media è indicativamente pari a 6,5 anni. Gli strumenti finanziari in cui investe il Fondo sono principalmente classificati di "adeguata qualità creditizia" (c.d. investment grade) sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR. Il Fondo investe altresì in misura residuale in strumenti finanziari classificati di qualità creditizia inferiore all'investment grade o privi di rating (c.d. *high yield*). Il Fondo investe in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti in misura residuale. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, l'esposizione ai rischi valutari è residuale. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 100% Bloomberg Capital Euro Aggregate (Benchmark). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio-rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è significativo. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico è indicativamente pari a 1,4. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con una conoscenza di base o con poca o nessuna esperienza in materia di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato con la capacità di sopportare perdite 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 del Amundi Obbligazionario Euro a distribuzione sono forniti maggiori dettagli.**Politica di distribuzione:** Poiché questa è una classe di quote a distribuzione, i proventi degli investimenti sono distribuiti ai partecipanti.**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti, possono essere ottenuti gratuitamente in lingua italiana inviando una richiesta scritta ad Amundi SGR S.p.A via Cernaia 8/10, 20121 Milano oppure all'e-mail servizioclienti@amundi.com.I documenti contabili del Fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Il valore unitario della quota del Fondo, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul sito internet www.amundi.it.**Depositario:** Societe Generale Securities Services S.P.A..

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 a una classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di Amundi Obbligazionario Euro a distribuzione.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo 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 EUR 10.000			
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	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€7 170	€7 750
	Rendimento medio annuo	-28,3%	-8,1%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€8 200	€8 050
	Rendimento medio annuo	-18,0%	-7,0%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€9 830	€9 980
	Rendimento medio annuo	-1,7%	-0,1%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€10 860	€10 970
	Rendimento medio annuo	8,6%	3,1%

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 utilizzando un proxy appropriato.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/12/2013 e 30/12/2016.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 29/07/2016 e 31/07/2019.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/09/2019 e 30/09/2022.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi SGR S.p.A?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo o non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.
- Vengono investiti EUR 10.000.

Investimento di EUR 10.000		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	3 anni*
Costi totali	€238	€505
Incidenza annuale dei costi**	2,4%	1,7%

* 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 1,58% prima dei costi e a -0,09% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,00% dell'importo investito / 108 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	1,00% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Preleviamo un diritto fisso di 8 EUR all'atto della sottoscrizione.	Fino a 108 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna 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	1,19% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	117,71 EUR
Costi di transazione	0,12% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	11,99 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non è prevista alcuna commissione di performance per questo prodotto.	0,00 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è definito sulla base sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a medio termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 3 anni. È possibile rimborsare anticipatamente le quote del Fondo in qualsiasi momento o mantenere l'investimento più a lungo. Rimborsare prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe incidere sul rendimento.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro a non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre Informazioni Pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Il Fondo non può essere offerto alle «U.S. Person».

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Prodotto

AMUNDI OBBLIGAZIONARIO EURO A DISTRIBUZIONE – A IT0001127940– Valuta: EUR – SOTTOSCRIZIONE PAC

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A., appartenente al gruppo di società Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A. in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +3902 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO EURO A DISTRIBUZIONE, un fondo comune di investimento rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS).

Durata: La durata della Fondo è fissata al 31/12/2050. La Società di gestione può estinguere il fondo mediante liquidazione o fusione con un altro fondo in conformità ai requisiti legali.

Obiettivi: Il Fondo, di tipo obbligazionario, è finalizzato alla graduale crescita del capitale investito, cogliendo le opportunità presenti sui mercati monetari e obbligazionari. Il fondo investe in parti di OICR di tipo aperto in misura residuale. L'investimento in OICR gestiti dalla stessa SGR o da altre società del gruppo di appartenenza della SGR (c.d. "OICR collegati") è residuale. Gli OICR in cui investe il Fondo sono selezionati dalla SGR in considerazione dei seguenti fattori: i) i vantaggi sui costi, legati alla non applicazione della commissione di gestione del fondo target ii) i benefici conseguenti alla completa trasparenza sugli assets sottostanti, grazie alla possibilità di consultare la composizione dei fondi oggetto di investimento, consentendo anche una migliore gestione dei rischi d'investimento, iii) migliori tempistiche in termini di esecuzione e regolamento delle operazioni su tali fondi. Il portafoglio del Fondo è principalmente investito in strumenti obbligazionari e monetari con rating non inferiore all'Investment Grade di emittenti governativi, societari e organismi sovranazionali, principalmente dell'area Euro. In particolare, il Fondo investe in titoli di Stato ed obbligazioni societarie, in entrambi i casi in misura significativa. La duration media è indicativamente pari a 6,5 anni. Gli strumenti finanziari in cui investe il Fondo sono principalmente classificati di "adeguata qualità creditizia" (c.d. *investment grade*) sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR. Il Fondo investe altresì in misura residuale in strumenti finanziari classificati di qualità creditizia inferiore all'investment grade o privi di rating (c.d. *high yield*). Il Fondo investe in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti in misura residuale. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, l'esposizione ai rischi valutari è residuale. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 100% Bloomberg Capital Euro Aggregate (Benchmark). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio-rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è significativo. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico è indicativamente pari a 1,4. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con conoscenze di base e con poca o nulla esperienza di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato e a coloro che sono propensi ad assumersi un livello di rischio alto per il loro capitale originario.

Rimborso e negoziazione: È possibile richiedere il rimborso delle quote in qualsiasi giorno lavorativo, al valore unitario della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR, calcolato con la frequenza indicata nel prospetto. Nel prospetto di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO EURO A DISTRIBUZIONE sono forniti maggiori dettagli.

Politica di distribuzione: Poiché questa è una classe di quote a distribuzione, i proventi degli investimenti sono distribuiti ai partecipanti.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti sono disponibili in lingua italiana gratuitamente su richiesta presso: Amundi SGR S.p.A presso via Cernaia 8/10, 20121 Milano. Il valore delle attività nette di Fondo è disponibile il www.amundi.it.

Depositario: Société Générale Securities Services S.P.A..

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 a una classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO EURO A DISTRIBUZIONE.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo negli ultimi 3 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 1.000 Euro all'anno			
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	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 720	€ 2.530
	Rendimento medio annuo	-28,30%	-8,32%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 820	€ 2.590
	Rendimento medio annuo	-18,00%	-7,14%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 980	€ 2.990
	Rendimento medio annuo	-1,70%	-0,23%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 1.090	€ 3.180
	Rendimento medio annuo	8,60%	2,97%
Importo investito nel tempo		1.000	3.000

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 utilizzando una proxy appropriata.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2016.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra luglio 2016 e luglio 2019.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra settembre 2019 e settembre 2022.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi SGR S.p.A.?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

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

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.

– Vengono investiti EUR 1.000 all'anno.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Investimento di EUR 1.000 all'anno		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	3 anni*
Costi totali	€ 28	€ 113
Incidenza annuale dei costi**	2,81%	2,06%

* 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 1,08% prima dei costi e a -0,99% al netto dei costi. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,00% dell'importo investito / 15 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	1,00% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Preleviamo un diritto fisso di 5 Euro solo sul primo versamento del piano di accumulo.	15 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna commissione di uscita per questo prodotto	0 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,19% del valore complessivo dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	12 EUR
Costi di transazione	0,12% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	1 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0 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 Fondo.

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: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro e non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Potrebbe essere possibile convertire quote del Fondo con quote di altri fondi di AMUNDI conformemente al prospetto di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO EURO A DISTRIBUZIONE.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob.

Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre informazioni rilevanti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono forniti ai sensi di legge sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Le quote del Fondo non possono essere offerte o distribuite a «U.S. Person» secondo la definizione contenuta nel Regulation S della Securities and Exchange Commission («SEC») e nel Prospetto.

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Documento informativo

Con riferimento alla informativa prevista a favore dei partecipanti ai Fondi nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, Amundi SGR S.p.A. ("Amundi" o la "SGR") comunica quanto segue.

INCENTIVI

Incentivi versati dalla SGR

In conformità della normativa applicabile, la SGR ha concluso con soggetti terzi accordi aventi ad oggetto compensi, commissioni o prestazioni non monetarie in relazione all'attività di gestione, il cui pagamento è volto ad accrescere la qualità del servizio di gestione collettiva e non ostacola l'adempimento dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del Fondo o dei sottoscrittori. Precisamente la SGR:

- riconosce ai distributori delle quote del fondo a fronte delle attività svolte in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi allo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito in conformità con la disciplina vigente le seguenti commissioni:

Classe A	Classe B
→ una tantum: il 100% delle commissioni di sottoscrizione addebitate all'Investitore;	→ una tantum: una commissione a carico della SGR pari a 1,95% di ogni conferimento iniziale e successivo effettuato dall'Investitore;
	annualmente:
→ annualmente: una quota parte delle commissioni di gestione nella misura media del 62,21%	→ una quota parte compresa tra lo 17,36% e il 60,94% per il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto;
	→ una quota parte compresa tra il 50% e il 75% trascorso il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto.

- può fornire utilità non monetarie a favore dei distributori per attività di marketing e per l'organizzazione e la prestazione dell'attività di formazione e qualificazione del personale dei medesimi distributori.

Incentivi percepiti dalla SGR

La SGR può percepire dai gestori degli OICR oggetto di eventuale investimento dei fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile, integralmente riconosciute al patrimonio dei fondi stessi.

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente, la SGR può ricevere materiale o servizi riconducibili alla ricerca in materia di investimenti se si è in presenza:

- di benefici non monetari minori che possono migliorare la qualità del servizio offerto ai clienti e che, per la loro portata e natura non sono tali da pregiudicare il rispetto del dovere di agire nel migliore interesse dei clienti;
- di materiali o servizi che il gestore può ricevere pagandoli esclusivamente con proprie risorse.

La SGR considera ammissibili le seguenti quattro tipologie di benefici non monetari di minori:

- informazioni documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento, di natura generica o personalizzata in funzione della situazione di un singolo cliente;
- materiale scritto da terzi commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'impresa terza è contrattualmente impegnata e pagata dall'emittente per produrre tale materiale a titolo permanente, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e al contempo il materiale sia messo a disposizione di qualsiasi impresa di investimento che desideri riceverlo o del pubblico in generale;
- partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario o di un servizio di investimento;
- ospitalità di un valore de minimis ragionevole, come cibi e bevande a margine di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

La SGR non conclude con gli intermediari negozianti accordi che possano impedire il rispetto della disciplina sulla best execution.

La SGR, a seguito della stipulazione di apposita convenzione, si riserva la facoltà di retrocedere parte della commissione di gestione. La SGR valuterà tale possibilità alla luce dei criteri indicati nell'art. 104 Delibera Consob n. 20307/2018.

RECLAMI

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo:

Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121 Milano, all'attenzione dell'ufficio "Retail Client Servicing & Reporting".

Il processo di gestione dei reclami deve esaurirsi nel tempo massimo di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La SGR prevede un processo al quale partecipano una pluralità di strutture, in modo da garantire un esame articolato della problematica emergente dal reclamo. La lettera di risposta al reclamo, viene inviata nei termini sopra indicati, a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo indicato dal partecipante.

Qualora non riceva risposta a un proprio reclamo entro il termine sopra indicato o sia insoddisfatto dell'esito dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, il partecipante potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto

POLICY SUL CONFLITTO DI INTERESSI

La Società ha aderito al Protocollo di Autonomia di Assogestioni. La SGR ha elaborato una politica di gestione dei conflitti di interesse adeguata alle dimensioni e all'organizzazione della Società volta a identificare, prevenire, gestire le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto d'interessi tale da ledere in modo significativo gli interessi degli OICR gestiti nonché evitare che i conflitti di interesse incidano negativamente sugli interessi dei loro clienti. Tale politica definisce altresì un idoneo sistema di registrazione dei conflitti d'interessi.

Si segnala, infine, che la SGR, al fine di perseguire gli interessi degli investitori, è dotata di:

- una politica di gestione delle situazioni di conflitto di interesse;**
- strategie di esecuzione e di trasmissione degli ordini;**
- strategie per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.**

Per maggiori informazioni al riguardo consultare il sito internet della SGR www.amundi.it (home/Informazioni societarie).

Prodotto

Amundi Azionario Opportunità Oriente - A

IT0001242319 - Valuta: EUR

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A, appartenente al Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di Amundi Azionario Opportunità Oriente, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS), istituito come fondo comune di investimento.**Durata:** La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050. La liquidazione del Fondo può aver luogo prima di tale data (i) in caso di scioglimento della SGR; (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.**Obiettivi:** Il Fondo, di tipo azionario, è finalizzato alla significativa crescita del capitale investito, cogliendo le opportunità presenti sui mercati azionari dell'area asiatica. Il Fondo investe principalmente in società ad elevata capitalizzazione e le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità. L'investimento in OICR gestiti dalla stessa SGR o da altre società del gruppo di appartenenza della SGR (c.d. "OICR collegati") è residuale. Gli OICR in cui investe il Fondo sono selezionati dalla SGR in considerazione dei seguenti fattori: i) i vantaggi sui costi, legati alla non applicazione della commissione di gestione del fondo target ii) i benefici conseguenti alla completa trasparenza sugli assets sottostanti, grazie alla possibilità di consultare la composizione dei fondi oggetto di investimento, consentendo anche una migliore gestione dei rischi d'investimento, iii) migliori tempistiche in termini di esecuzione e regolamento delle operazioni su tali fondi. Il portafoglio del Fondo è principalmente investito in strumenti azionari di emittenti con sede legale nei Paesi dell'area asiatica. Il Fondo investe in strumenti finanziari di Paesi Emergenti in misura principale. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in valute di Paesi dell'area asiatica e in dollari statunitensi. L'esposizione del Fondo verso i rischi valutari è principale. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 80% MSCI AC Asia ex Japan; 20% MSCI Japan (*Benchmark*). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio-rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è significativo. Lo stile di investimento combina scelte "value" (basate sulle valutazioni fondamentali) e "growth" (basate sulle prospettive di crescita). Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente pari a 1,3. Tale utilizzo non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con una conoscenza di base o con poca o nessuna esperienza in materia di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento nel periodo di detenzione raccomandato con la capacità di sopportare perdite 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 del Amundi Azionario Opportunità Oriente sono forniti maggiori dettagli.**Politica di distribuzione:** Poiché questa è una classe di quote a capitalizzazione, il reddito da investimenti viene reinvestito.**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti, possono essere ottenuti gratuitamente in lingua italiana inviando una richiesta scritta ad Amundi SGR S.p.A via Cernaia 8/10, 20121 Milano oppure all'e-mail servizioclienti@amundi.com.I documenti contabili del Fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Il valore unitario della quota del Fondo, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul sito internet www.amundi.it.**Depositario:** Societe Generale Securities Services S.P.A..

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 6 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 4 su 7, che corrisponde a una classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello medio e che le cattive condizioni di mercato potrebbero influenzare 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di Amundi Azionario Opportunità Oriente.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo negli ultimi 6 più 5 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 : 6 anni Investimento di EUR 10.000			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	6 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€5 100	€3 800
	Rendimento medio annuo	-49,0%	-14,9%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€7 660	€8 350
	Rendimento medio annuo	-23,4%	-3,0%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€10 300	€13 680
	Rendimento medio annuo	3,0%	5,4%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€14 130	€15 820
	Rendimento medio annuo	41,3%	7,9%

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 utilizzando un proxy appropriato.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 29/01/2016 e 31/01/2022.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/09/2014 e 30/09/2020.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/06/2021 e 01/02/2024.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi SGR S.p.A?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo o non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.

- Vengono investiti EUR 10.000.

Investimento di EUR 10.000		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	6 anni*
Costi totali	€421	€2 499
Incidenza annuale dei costi**	4,2%	3,1%

* 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 8,45% prima dei costi e a 5,35% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,50% dell'importo investito / 158 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	1,50% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Preleviamo un diritto fisso di 8 EUR all'atto della sottoscrizione.	Fino a 158 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna 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	2,11% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	207,67 EUR
Costi di transazione	0,22% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	21,85 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	25,00% annuo dei rendimenti del Fondo superiori al parametro di riferimento per queste spese, cioè 80% MSCI AC Asia ex Japan; 20% MSCI Japan. Il calcolo della commissione di performance è eseguito con la stessa frequenza di calcolo del NAV, secondo quanto previsto dal regolamento del Fondo. La commissione di performance è esigibile solo dopo che sia stata recuperata la sottoperformance passata degli ultimi 5 anni. 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.	33,27 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è definito sulla base della nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a lungo termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 6 anni. È possibile rimborsare anticipatamente le quote del Fondo in qualsiasi momento o mantenere l'investimento più a lungo. Rimborsare prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe incidere sul rendimento.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro a non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre Informazioni Pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Il Fondo non può essere offerto alle «U.S. Person».

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Prodotto

Amundi Azionario Opportunità Oriente – A IT0001242319 – Valuta: EUR – SOTTOSCRIZIONE PAC

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A., appartenente al gruppo di società Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A. in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di Amundi Azionario Opportunità Oriente, un fondo comune di investimento rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS).

Durata: La durata della Fondo è fissata al 31/12/2050. La Società di gestione può estinguere il fondo mediante liquidazione o fusione con un altro fondo in conformità ai requisiti legali.

Obiettivi: Il Fondo, di tipo azionario, è finalizzato alla significativa crescita del capitale investito, cogliendo le opportunità presenti sui mercati azionari dell'area asiatica. Il Fondo investe principalmente in società ad elevata capitalizzazione e le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità. L'investimento in OICR gestiti dalla stessa SGR o da altre società del gruppo di appartenenza della SGR (c.d. "OICR collegati") è residuale. Gli OICR in cui investe il Fondo sono selezionati dalla SGR in considerazione dei seguenti fattori: i) i vantaggi sui costi, legati alla non applicazione della commissione di gestione del fondo target ii) i benefici conseguenti alla completa trasparenza sugli assets sottostanti, grazie alla possibilità di consultare la composizione dei fondi oggetto di investimento, consentendo anche una migliore gestione dei rischi d'investimento, iii) migliori tempistiche in termini di esecuzione e regolamento delle operazioni su tali fondi. Il portafoglio del Fondo è principalmente investito in strumenti azionari di emittenti con sede legale nei Paesi dell'area asiatica. Il Fondo investe in strumenti finanziari di Paesi Emergenti in misura principale. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in valute di Paesi dell'area asiatica e in dollari statunitensi. L'esposizione del Fondo verso i rischi valutari è principale. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 80% MSCI AC Asia ex Japan; 20% MSCI Japan (*Benchmark*). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio-rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è significativo. Lo stile di investimento combina scelte "value" (basate sulle valutazioni fondamentali) e "growth" (basate sulle prospettive di crescita). Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente pari a 1,3. Tale utilizzo non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con conoscenze di base e con poca o nulla esperienza di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento nel periodo di detenzione raccomandato e a coloro che sono propensi ad assumersi un livello di rischio alto per il loro capitale originario.

Rimborso e negoziazione: È possibile richiedere il rimborso delle quote in qualsiasi giorno lavorativo, al valore unitario della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR, calcolato con la frequenza indicata nel prospetto. Nel prospetto di Amundi Azionario Opportunità Oriente sono forniti maggiori dettagli.

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

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti sono disponibili in lingua italiana gratuitamente su richiesta presso: Amundi SGR S.p.A presso via Cernaia 8/10, 20121 Milano. Il valore delle attività nette di Fondo è disponibile il www.amundi.it.

Depositario: Société Générale Securities Services S.P.A..

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 6 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 4 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato potrebbero influenzare 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di Amundi Azionario Opportunità Oriente

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo negli ultimi 6 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: 6 anni Investimento 1.000 Euro all'anno			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	6 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 510	€ 3.510
	Rendimento medio annuo	-49,10%	-15,14%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 770	€ 5.350
	Rendimento medio annuo	-23,40%	-3,27%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 1.030	€ 7.200
	Rendimento medio annuo	3,00%	5,25%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 1.410	€ 7.860
	Rendimento medio annuo	41,30%	7,78%
Importo investito nel tempo		1.000	6.000

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 utilizzando una proxy appropriata.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2022.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra giugno 2015 e giugno 2021.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e dicembre 2023.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi SGR S.p.A.?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

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

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.
- Vengono investiti EUR 1.000 all'anno.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Scenari	Investimento 1.000 Euro all'anno	
	In caso di uscita dopo	
	1 anno	6 anni*
Costi totali	€ 46	€ 816
Incidenza annuale dei costi**	4,67%	3,40%

* 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 8,06% prima dei costi e a 4,66% al netto dei costi. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,50% dell'importo investito / 20 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	1,50% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Preleviamo un diritto fisso di 5 Euro solo sul primo versamento del piano di accumulo.	20 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna commissione di uscita per questo prodotto	0 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,11% del valore complessivo dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	21 EUR
Costi di transazione	0,22% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	2 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	25% annuo dei rendimenti del Fondo superiori al parametro di riferimento per queste spese, cioè: 80% MSCI AC Asia ex Japan; 20% MSCI Japan. Il calcolo della commissione di performance è eseguito con la stessa frequenza di calcolo del NAV, secondo quanto previsto dal regolamento del Fondo. La commissione di performance è esigibile solo dopo che sia stata recuperata la sottoperformance passata degli ultimi 5 anni. 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.	3 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni si basa sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a lungo termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 6 anni. È possibile riscattare l'investimento in qualsiasi momento o detenere l'investimento più a lungo.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro e non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Potrebbe essere possibile convertire quote del Fondo con quote di altri fondi di Amundi conformemente al prospetto di Amundi Azionario Opportunità Oriente.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob.

Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre informazioni rilevanti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono forniti ai sensi di legge sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Le quote del Fondo non possono essere offerte o distribuite a «U.S. Person» secondo la definizione contenuta nel Regulation S della Securities and Exchange Commission («SEC») e nel Prospetto.

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Documento informativo

Con riferimento alla informativa prevista a favore dei partecipanti ai Fondi nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, Amundi SGR S.p.A. ("Amundi" o la "SGR") comunica quanto segue.

INCENTIVI

Incentivi versati dalla SGR

In conformità della normativa applicabile, la SGR ha concluso con soggetti terzi accordi aventi ad oggetto compensi, commissioni o prestazioni non monetarie in relazione all'attività di gestione, il cui pagamento è volto ad accrescere la qualità del servizio di gestione collettiva e non ostacola l'adempimento dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del Fondo o dei sottoscrittori. Precisamente la SGR:

- riconosce ai distributori delle quote del fondo a fronte delle attività svolte in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi allo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito in conformità con la disciplina vigente le seguenti commissioni:

Classe A	Classe B
→ una tantum: il 100% delle commissioni di sottoscrizione addebitate all'Investitore;	→ una tantum: una commissione a carico della SGR pari a 1,95% di ogni conferimento iniziale e successivo effettuato dall'Investitore;
	annualmente:
→ annualmente: una quota parte delle commissioni di gestione nella misura media del 62,21%	→ una quota parte compresa tra lo 17,36% e il 60,94% per il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto;
	→ una quota parte compresa tra il 50% e il 75% trascorso il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto.

- può fornire utilità non monetarie a favore dei distributori per attività di marketing e per l'organizzazione e la prestazione dell'attività di formazione e qualificazione del personale dei medesimi distributori.

Incentivi percepiti dalla SGR

La SGR può percepire dai gestori degli OICR oggetto di eventuale investimento dei fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile, integralmente riconosciute al patrimonio dei fondi stessi.

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente, la SGR può ricevere materiale o servizi riconducibili alla ricerca in materia di investimenti se si è in presenza:

- di benefici non monetari minori che possono migliorare la qualità del servizio offerto ai clienti e che, per la loro portata e natura non sono tali da pregiudicare il rispetto del dovere di agire nel migliore interesse dei clienti;
- di materiali o servizi che il gestore può ricevere pagandoli esclusivamente con proprie risorse.

La SGR considera ammissibili le seguenti quattro tipologie di benefici non monetari di minori:

- informazioni documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento, di natura generica o personalizzata in funzione della situazione di un singolo cliente;
- materiale scritto da terzi commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'impresa terza è contrattualmente impegnata e pagata dall'emittente per produrre tale materiale a titolo permanente, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e al contempo il materiale sia messo a disposizione di qualsiasi impresa di investimento che desideri riceverlo o del pubblico in generale;
- partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario o di un servizio di investimento;
- ospitalità di un valore de minimis ragionevole, come cibi e bevande a margine di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

La SGR non conclude con gli intermediari negozianti accordi che possano impedire il rispetto della disciplina sulla best execution.

La SGR, a seguito della stipulazione di apposita convenzione, si riserva la facoltà di retrocedere parte della commissione di gestione. La SGR valuterà tale possibilità alla luce dei criteri indicati nell'art. 104 Delibera Consob n. 20307/2018.

RECLAMI

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo:

Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121 Milano, all'attenzione dell'ufficio "Retail Client Servicing & Reporting".

Il processo di gestione dei reclami deve esaurirsi nel tempo massimo di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La SGR prevede un processo al quale partecipano una pluralità di strutture, in modo da garantire un esame articolato della problematica emergente dal reclamo. La lettera di risposta al reclamo, viene inviata nei termini sopra indicati, a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo indicato dal partecipante.

Qualora non riceva risposta a un proprio reclamo entro il termine sopra indicato o sia insoddisfatto dell'esito dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, il partecipante potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto

POLICY SUL CONFLITTO DI INTERESSI

La Società ha aderito al Protocollo di Autonomia di Assogestioni. La SGR ha elaborato una politica di gestione dei conflitti di interesse adeguata alle dimensioni e all'organizzazione della Società volta a identificare, prevenire, gestire le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto d'interessi tale da ledere in modo significativo gli interessi degli OICR gestiti nonché evitare che i conflitti di interesse incidano negativamente sugli interessi dei loro clienti. Tale politica definisce altresì un idoneo sistema di registrazione dei conflitti d'interessi.

Si segnala, infine, che la SGR, al fine di perseguire gli interessi degli investitori, è dotata di:

- una politica di gestione delle situazioni di conflitto di interesse;**
- strategie di esecuzione e di trasmissione degli ordini;**
- strategie per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.**

Per maggiori informazioni al riguardo consultare il sito internet della SGR www.amundi.it (home/Informazioni societarie).

Prodotto

Amundi Obbligazionario Paesi Emergenti a distribuzione - A

IT0001318739 - Valuta: EUR

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A, appartenente al Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di Amundi Obbligazionario Paesi Emergenti a distribuzione, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS), istituito come fondo comune di investimento.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050. La liquidazione del Fondo può aver luogo prima di tale data (i) in caso di scioglimento della SGR; (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.

Obiettivi: Il Fondo, di tipo obbligazionario, è finalizzato alla significativa crescita del capitale investito, cogliendo le opportunità presenti sui mercati monetari e obbligazionari dei Paesi Emergenti e in via di Sviluppo. L'investimento in OICR gestiti dalla stessa SGR o da altre società del gruppo di appartenenza della SGR (c.d. "OICR collegati") è contenuto. Gli OICR in cui investe il Fondo sono selezionati dalla SGR in considerazione dei seguenti fattori: i) i vantaggi sui costi, legati alla non applicazione della commissione di gestione del fondo target ii) i benefici conseguenti alla completa trasparenza sugli assets sottostanti, grazie alla possibilità di consultare la composizione dei fondi oggetto di investimento, consentendo anche una migliore gestione dei rischi d'investimento, iii) migliori tempistiche in termini di esecuzione e regolamento delle operazioni su tali fondi. Il portafoglio del Fondo è principalmente investito in strumenti obbligazionari e monetari di emittenti di Paesi Emergenti. L'investimento è prevalentemente in emittenti societari e per la parte rimanente in emittenti governativi e organismi internazionali/agenzie governative. Il Fondo investe in misura prevalente in strumenti finanziari classificati, sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR, di qualità creditizia inferiore all'investment grade o privi di rating (c.d. high yield). La duration media è indicativamente pari a 5,4 anni. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in valute di Paesi Emergenti, dollari statunitensi ed Euro. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 50% JPM EMBI Global Diversified composite USD, 40% JPM EMBI Global Diversified composite USD convertito in Euro al tasso WM, 10% ICE BofA Italy Treasury Bill (Benchmark). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio- rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è rilevante. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). Tale utilizzo non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con una conoscenza di base o con poca o nessuna esperienza in materia di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato con la capacità di sopportare perdite 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 del Amundi Obbligazionario Paesi Emergenti a distribuzione sono forniti maggiori dettagli.

Politica di distribuzione: Poiché questa è una classe di quote a distribuzione, i proventi degli investimenti sono distribuiti ai partecipanti.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti, possono essere ottenuti gratuitamente in lingua italiana inviando una richiesta scritta ad Amundi SGR S.p.A via Cernaia 8/10, 20121 Milano oppure all'e-mail servizioclienti@amundi.com.

I documenti contabili del Fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Il valore unitario della quota del Fondo, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul sito internet www.amundi.it.

Depositario: Societe Generale Securities Services S.P.A..

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 4 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 3 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello medio-basso e che è 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di Amundi Obbligazionario Paesi Emergenti a distribuzione.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo 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 : 4 anni Investimento di EUR 10.000			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€4 840	€5 200
	Rendimento medio annuo	-51,6%	-15,1%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€8 480	€8 990
	Rendimento medio annuo	-15,2%	-2,6%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€10 160	€10 530
	Rendimento medio annuo	1,6%	1,3%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€11 480	€12 750
	Rendimento medio annuo	14,8%	6,3%

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 utilizzando un proxy appropriato.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 29/01/2016 e 31/01/2020.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 29/12/2017 e 30/12/2021.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/09/2019 e 29/09/2023.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi SGR S.p.A?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo o non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.

- Vengono investiti EUR 10.000.

Investimento di EUR 10.000		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	4 anni*
Costi totali	€309	€919
Incidenza annuale dei costi**	3,1%	2,2%

* 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 3,46% prima dei costi e a 1,28% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,20% dell'importo investito / 128 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	1,20% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Preleviamo un diritto fisso di 8 EUR all'atto della sottoscrizione.	Fino a 128 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna 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	1,44% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	142,16 EUR
Costi di transazione	0,39% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	38,38 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	25,00% annuo dei rendimenti del Fondo superiori al parametro di riferimento per queste spese, cioè 50% JPM EMBI Global Diversified composite USD; 40% JPM EMBI Global Diversified composite USD convertito in Euro al tasso WM; 10% ICE BofA Italy Treasury Bill. Il calcolo della commissione di performance è eseguito con la stessa frequenza di calcolo del NAV, secondo quanto previsto dal regolamento del Fondo. La commissione di performance è esigibile solo dopo che sia stata recuperata la sottoperformance passata degli ultimi 5 anni. 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.	0,00 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è definito sulla base della nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a medio termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 4 anni. È possibile rimborsare anticipatamente le quote del Fondo in qualsiasi momento o mantenere l'investimento più a lungo. Rimborsare prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe incidere sul rendimento.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro a non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre Informazioni Pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Il Fondo non può essere offerto alle «U.S. Person».

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Prodotto

Amundi Obbligazionario Paesi Emergenti a distribuzione– A IT0001318739– Valuta: EUR – SOTTOSCRIZIONE PAC

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A., appartenente al gruppo di società Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A. in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO PAESI EMERGENTI A DISTRIBUZIONE, un fondo comune di investimento rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS).

Durata: La durata della Fondo è fissata al 31/12/2050. La Società di gestione può estinguere il fondo mediante liquidazione o fusione con un altro fondo in conformità ai requisiti legali.

Obiettivi: Il Fondo, di tipo obbligazionario, è finalizzato alla significativa crescita del capitale investito, cogliendo le opportunità presenti sui mercati monetari e obbligazionari dei Paesi Emergenti e in via di Sviluppo. L'investimento in OICR gestiti dalla stessa SGR o da altre società del gruppo di appartenenza della SGR (c.d. "OICR collegati") è contenuto. Gli OICR in cui investe il Fondo sono selezionati dalla SGR in considerazione dei seguenti fattori: i) i vantaggi sui costi, legati alla non applicazione della commissione di gestione del fondo target ii) i benefici conseguenti alla completa trasparenza sugli assets sottostanti, grazie alla possibilità di consultare la composizione dei fondi oggetto di investimento, consentendo anche una migliore gestione dei rischi d'investimento, iii) migliori tempistiche in termini di esecuzione e regolamento delle operazioni su tali fondi. Il portafoglio del Fondo è principalmente investito in strumenti obbligazionari e monetari di emittenti di Paesi Emergenti. L'investimento è prevalentemente in emittenti societari e per la parte rimanente in emittenti governativi e organismi internazionali/agenzie governative. Il Fondo investe in misura prevalente in strumenti finanziari classificati, sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR, di qualità creditizia inferiore all'investment grade o privi di rating (c.d. *high yield*). La duration media è indicativamente pari a 5,4 anni. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in valute di Paesi Emergenti, dollari statunitensi ed Euro. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 50% JPM EMBI Global Diversified composite USD, 40% JPM EMBI Global Diversified composite USD convertito in Euro al tasso WM, 10% ICE BofA Italy Treasury Bill (Benchmark). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio- rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è rilevante. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). Tale utilizzo non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con conoscenze di base e con poca o nulla esperienza di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato e a coloro che sono propensi ad assumersi un livello di rischio alto per il loro capitale originario.

Rimborso e negoziazione: È possibile richiedere il rimborso delle quote in qualsiasi giorno lavorativo, al valore unitario della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR, calcolato con la frequenza indicata nel prospetto. Nel prospetto di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO PAESI EMERGENTI A DISTRIBUZIONE sono forniti maggiori dettagli.

Politica di distribuzione: Poiché questa è una classe di quote a distribuzione, i proventi degli investimenti sono distribuiti ai partecipanti.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti sono disponibili in lingua italiana gratuitamente su richiesta presso: Amundi SGR S.p.A presso via Cernaia 8/10, 20121 Milano. Il valore delle attività nette di Fondo è disponibile il www.amundi.it.

Depositario: Société Générale Securities Services S.P.A..

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 4 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 3 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello medio-basso e che è 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO PAESI EMERGENTI A DISTRIBUZIONE.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo negli ultimi 4 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: 4 anni Investimento 1.000 Euro all'anno			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 490	€ 2.690
	Rendimento medio annuo	-51,50%	-15,23%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 850	€ 3.730
	Rendimento medio annuo	-15,20%	-2,81%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 1.020	€ 4.130
	Rendimento medio annuo	1,60%	1,29%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 1.150	€ 4.740
	Rendimento medio annuo	14,80%	6,93%
Importo investito nel tempo		1.000	4.000

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 utilizzando una proxy appropriata.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2017.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra gennaio 2017 e gennaio 2021.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra settembre 2019 e settembre 2023.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi SGR S.p.A.?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

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

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.

– Vengono investiti EUR 1.000 all'anno.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Investimento di EUR 1.000 all'anno		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	4 anni*
Costi totali	€ 35	€ 243
Incidenza annuale dei costi**	3,53%	2,54%

* 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 3,14% prima dei costi e a 0,60% al netto dei costi. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,20% dell'importo investito / 17 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	1,20% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Preleviamo un diritto fisso di 5 Euro solo sul primo versamento del piano di accumulo.	17 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna commissione di uscita per questo prodotto	0 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,44% del valore complessivo dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	14 EUR
Costi di transazione	0,39% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	4 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	25% annuo dei rendimenti del Fondo superiori al parametro di riferimento per queste spese, cioè: 50% JPM EMBI Global Diversified composite USD, 40% JPM EMBI Global Diversified composite USD convertito in Euro al tasso WM, 10% ICE BofA Italy Treasury Bill. Il calcolo della commissione di performance è eseguito con la stessa frequenza di calcolo del NAV, secondo quanto previsto dal regolamento del Fondo. La commissione di performance è esigibile solo dopo che sia stata recuperata la sottoperformance passata degli ultimi 5 anni. 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.	0 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni si basa sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a medio termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 4 anni. È possibile riscattare l'investimento in qualsiasi momento o detenere l'investimento più a lungo.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro e non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Potrebbe essere possibile convertire quote del Fondo con quote di altri fondi di AMUNDI conformemente al prospetto di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO PAESI EMERGENTI A DISTRIBUZIONE.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob.

Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre informazioni rilevanti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono forniti ai sensi di legge sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Le quote del Fondo non possono essere offerte o distribuite a «U.S. Person» secondo la definizione contenuta nel Regulation S della Securities and Exchange Commission («SEC») e nel Prospetto.

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Documento informativo

Con riferimento alla informativa prevista a favore dei partecipanti ai Fondi nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, Amundi SGR S.p.A. ("Amundi" o la "SGR") comunica quanto segue.

INCENTIVI

Incentivi versati dalla SGR

In conformità della normativa applicabile, la SGR ha concluso con soggetti terzi accordi aventi ad oggetto compensi, commissioni o prestazioni non monetarie in relazione all'attività di gestione, il cui pagamento è volto ad accrescere la qualità del servizio di gestione collettiva e non ostacola l'adempimento dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del Fondo o dei sottoscrittori. Precisamente la SGR:

- riconosce ai distributori delle quote del fondo a fronte delle attività svolte in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi allo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito in conformità con la disciplina vigente le seguenti commissioni:

Classe A	Classe B
→ una tantum: il 100% delle commissioni di sottoscrizione addebitate all'Investitore;	→ una tantum: una commissione a carico della SGR pari a 1,95% di ogni conferimento iniziale e successivo effettuato dall'Investitore;
	annualmente:
→ annualmente: una quota parte delle commissioni di gestione nella misura media del 62,21%	→ una quota parte compresa tra lo 17,36% e il 60,94% per il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto;
	→ una quota parte compresa tra il 50% e il 75% trascorso il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto.

- può fornire utilità non monetarie a favore dei distributori per attività di marketing e per l'organizzazione e la prestazione dell'attività di formazione e qualificazione del personale dei medesimi distributori.

Incentivi percepiti dalla SGR

La SGR può percepire dai gestori degli OICR oggetto di eventuale investimento dei fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile, integralmente riconosciute al patrimonio dei fondi stessi.

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente, la SGR può ricevere materiale o servizi riconducibili alla ricerca in materia di investimenti se si è in presenza:

- di benefici non monetari minori che possono migliorare la qualità del servizio offerto ai clienti e che, per la loro portata e natura non sono tali da pregiudicare il rispetto del dovere di agire nel migliore interesse dei clienti;
- di materiali o servizi che il gestore può ricevere pagandoli esclusivamente con proprie risorse.

La SGR considera ammissibili le seguenti quattro tipologie di benefici non monetari di minori:

- informazioni documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento, di natura generica o personalizzata in funzione della situazione di un singolo cliente;
- materiale scritto da terzi commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'impresa terza è contrattualmente impegnata e pagata dall'emittente per produrre tale materiale a titolo permanente, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e al contempo il materiale sia messo a disposizione di qualsiasi impresa di investimento che desideri riceverlo o del pubblico in generale;
- partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario o di un servizio di investimento;
- ospitalità di un valore de minimis ragionevole, come cibi e bevande a margine di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

La SGR non conclude con gli intermediari negozianti accordi che possano impedire il rispetto della disciplina sulla best execution.

La SGR, a seguito della stipulazione di apposita convenzione, si riserva la facoltà di retrocedere parte della commissione di gestione. La SGR valuterà tale possibilità alla luce dei criteri indicati nell'art. 104 Delibera Consob n. 20307/2018.

RECLAMI

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo:

Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121 Milano, all'attenzione dell'ufficio "Retail Client Servicing & Reporting".

Il processo di gestione dei reclami deve esaurirsi nel tempo massimo di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La SGR prevede un processo al quale partecipano una pluralità di strutture, in modo da garantire un esame articolato della problematica emergente dal reclamo. La lettera di risposta al reclamo, viene inviata nei termini sopra indicati, a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo indicato dal partecipante.

Qualora non riceva risposta a un proprio reclamo entro il termine sopra indicato o sia insoddisfatto dell'esito dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, il partecipante potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto

POLICY SUL CONFLITTO DI INTERESSI

La Società ha aderito al Protocollo di Autonomia di Assogestioni. La SGR ha elaborato una politica di gestione dei conflitti di interesse adeguata alle dimensioni e all'organizzazione della Società volta a identificare, prevenire, gestire le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto d'interessi tale da ledere in modo significativo gli interessi degli OICR gestiti nonché evitare che i conflitti di interesse incidano negativamente sugli interessi dei loro clienti. Tale politica definisce altresì un idoneo sistema di registrazione dei conflitti d'interessi.

Si segnala, infine, che la SGR, al fine di perseguire gli interessi degli investitori, è dotata di:

- una politica di gestione delle situazioni di conflitto di interesse;**
- strategie di esecuzione e di trasmissione degli ordini;**
- strategie per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.**

Per maggiori informazioni al riguardo consultare il sito internet della SGR www.amundi.it (home/Informazioni societarie).

Prodotto

Amundi Obbligazionario Euro Corporate Etico a distribuzione - A

IT0003531610 - Valuta: EUR

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A, appartenente al Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO EURO CORPORATE ETICO A DISTRIBUZIONE, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS), istituito come fondo comune di investimento.**Durata:** La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050. La liquidazione del Fondo può aver luogo prima di tale data (i) in caso di scioglimento della SGR; (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.**Obiettivi:** Il Fondo, di tipo obbligazionario, è finalizzato alla crescita del capitale investito, cogliendo le opportunità presenti sui mercati monetari e obbligazionari. Il portafoglio del Fondo è principalmente investito in strumenti obbligazionari e monetari classificati di "adeguata qualità creditizia" (c.d. investment grade) sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR. L'investimento in strumenti finanziari emessi da emittenti governativi o organismi internazionali, con l'esclusione di Paesi con regimi oppressivi e bassi standard di diritti civili e politici, è possibile fino ad un massimo del 30%. Nella selezione dei titoli sono esclusi gli emittenti che operano in alcuni settori (tabacco, pornografia, superalcolici, armi e gioco d'azzardo). La duration media è indicativamente pari a 5 anni. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 100% Ethical Index Euro® Corporate Bond (Benchmark). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio-rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è significativo. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico è indicativamente pari a 1,5. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo. Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Il gestore integra l'analisi finanziaria con valutazioni non finanziarie basate sulle procedure del Gruppo Amundi applicate ai portafogli qualificati (ai sensi delle medesime procedure) come "socialmente responsabili" ("SRI"). Oltre all'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento, il gestore incorpora molteplici criteri ambientali, sociali e di governo societario ("Criteri ESG") nel processo di analisi e selezione degli strumenti finanziari. A titolo indicativo, tra i Criteri ESG utilizzati rientrano: il consumo energetico e le emissioni di gas a effetto serra (per la dimensione ambientale); i diritti umani, la salute e la sicurezza (per la componente sociale); la politica retributiva e l'etica globale (per la componente di governo societario). In particolare, a ciascun emittente è attribuito un giudizio sintetico ("Rating ESG") che lo classifica su una scala alfabetica di 7 livelli, da "A" (il più alto) a "G" (il più basso). Il gestore procede all'esclusione dall'universo investibile degli strumenti finanziari di emittenti a cui è attribuito, al momento dell'acquisto da parte del Fondo, un Rating ESG pari a E, F o G. In caso di downgrade al di sotto del limite minimo di Rating ESG consentito, avvenuto successivamente all'acquisto, il Fondo procede al disinvestimento in tempi brevi, tenuto conto dell'interesse dei partecipanti. Il rating ESG medio del Fondo, calcolato a livello complessivo di portafoglio sulla base del rating ESG degli emittenti e degli investimenti effettuati, deve essere superiore o uguale al valore "C" e al rating ESG medio del benchmark. La SGR ha designato il Benchmark come indice di riferimento ai fini del Regolamento (UE) 2019/2088. Il punteggio ESG del Fondo è calcolato come la media ponderata sull'attivo dei punteggi ESG degli emittenti degli strumenti finanziari in portafoglio. Inoltre, è previsto che non più del 10% del portafoglio del Fondo possa essere investito in strumenti finanziari di emittenti privi di rating ESG. Oltre alle esclusioni su base legale, operanti ad esempio nei confronti di società che fabbricano mine anti-uomo, armi chimiche e biologiche e bombe a grappolo, la SGR esclude dall'universo investibile gli Stati che hanno ripetutamente violato i diritti umani e hanno commesso gravi crimini, quali crimini di guerra e crimini contro l'umanità. Sono altresì esclusi gli emittenti operanti nei settori dell'estrazione del carbone e del tabacco. Infine, viene condotta una politica di coinvolgimento attivo per promuovere il dialogo con gli emittenti e supportarli nel miglioramento delle loro pratiche ESG. Inoltre, il Fondo investe in misura residuale in attività economiche ecosostenibili ai sensi dell'articolo 6 del Regolamento (UE) 2020/852 del Parlamento europeo e del Consiglio del 18 giugno 2020. Gli investimenti sottostanti la parte restante del Fondo non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** Questo prodotto è destinato agli investitori con una conoscenza di base o con poca o nessuna esperienza in materia di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato con la capacità di sopportare perdite 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 del AMUNDI OBBLIGAZIONARIO EURO CORPORATE ETICO A DISTRIBUZIONE sono forniti maggiori dettagli.**Politica di distribuzione:** Poiché questa è una classe di quote a distribuzione, i proventi degli investimenti sono distribuiti ai partecipanti.**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti, possono essere ottenuti gratuitamente in lingua italiana inviando una richiesta scritta ad Amundi SGR S.p.A via Cernaia 8/10, 20121 Milano oppure all'e-mail servizioclienti@amundi.com.I documenti contabili del Fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Il valore unitario della quota del Fondo, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul sito internet www.amundi.it.**Depositario:** Societe Generale Securities Services S.P.A..

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 a una classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO EURO CORPORATE ETICO A DISTRIBUZIONE.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo 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 EUR 10.000			
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	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€6 660	€7 390
	Rendimento medio annuo	-33,4%	-9,6%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€8 350	€8 350
	Rendimento medio annuo	-16,5%	-5,8%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€9 930	€10 120
	Rendimento medio annuo	-0,7%	0,4%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€10 870	€10 500
	Rendimento medio annuo	8,7%	1,6%

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 utilizzando un proxy appropriato.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 31/01/2017 e 31/01/2020.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/06/2015 e 29/06/2018.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/09/2019 e 30/09/2022.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi S.p.A?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo o non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.
- Vengono investiti EUR 10.000.

Investimento di EUR 10.000		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	3 anni*
Costi totali	€281	€604
Incidenza annuale dei costi**	2,8%	2,0%

* 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 2,36% prima dei costi e a 0,37% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,20% dell'importo investito / 128 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	1,20% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Preleviamo un diritto fisso di 8 EUR all'atto della sottoscrizione.	Fino a 128 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna 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	1,33% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	131,30 EUR
Costi di transazione	0,22% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	21,27 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non è prevista alcuna commissione di performance per questo prodotto.	0,00 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è definito sulla base sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a medio termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 3 anni. È possibile rimborsare anticipatamente le quote del Fondo in qualsiasi momento o mantenere l'investimento più a lungo. Rimborsare prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe incidere sul rendimento.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro a non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre Informazioni Pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Il Fondo non può essere offerto alle «U.S. Person».

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Prodotto

Amundi Obbligazionario Euro Corporate Etico a distribuzione – A IT0003531610– Valuta: EUR – SOTTOSCRIZIONE PAC

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A., appartenente al gruppo di società Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A. in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO EURO CORPORATE ETICO A DISTRIBUZIONE, un fondo comune di investimento rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS).

Durata: La durata della Fondo è fissata al 31/12/2050. La Società di gestione può estinguere il fondo mediante liquidazione o fusione con un altro fondo in conformità ai requisiti legali.

Obiettivi: Il Fondo, di tipo obbligazionario, è finalizzato alla crescita del capitale investito, cogliendo le opportunità presenti sui mercati monetari e obbligazionari. Il portafoglio del Fondo è principalmente investito in strumenti obbligazionari e monetari classificati di "adeguata qualità creditizia" (c.d. investment grade) sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR. L'investimento in strumenti finanziari emessi da emittenti governativi o organismi internazionali, con l'esclusione di Paesi con regimi oppressivi e bassi standard di diritti civili e politici, è possibile fino ad un massimo del 30%. Nella selezione dei titoli sono esclusi gli emittenti che operano in alcuni settori (tabacco, pornografia, superalcolici, armi e gioco d'azzardo). La duration media è indicativamente pari a 5 anni. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 100% Ethical Index Euro® Corporate Bond (Benchmark). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio-rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è significativo. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico è indicativamente pari a 1,5. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo. Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Il gestore integra l'analisi finanziaria con valutazioni non finanziarie basate sulle procedure del Gruppo Amundi applicate ai portafogli qualificati (ai sensi delle medesime procedure) come "socialmente responsabili" ("SRI"). Oltre all'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento, il gestore incorpora molteplici criteri ambientali, sociali e di governo societario ("Criteri ESG") nel processo di analisi e selezione degli strumenti finanziari. A titolo indicativo, tra i Criteri ESG utilizzati rientrano: il consumo energetico e le emissioni di gas a effetto serra (per la dimensione ambientale); i diritti umani, la salute e la sicurezza (per la componente sociale); la politica retributiva e l'etica globale (per la componente di governo societario). In particolare, a ciascun emittente è attribuito un giudizio sintetico ("Rating ESG") che lo classifica su una scala alfabetica di 7 livelli, da "A" (il più alto) a "G" (il più basso). Il gestore procede all'esclusione dall'universo investibile degli strumenti finanziari di emittenti a cui è attribuito, al momento dell'acquisto da parte del Fondo, un Rating ESG pari a E, F o G. In caso di downgrade al di sotto del limite minimo di Rating ESG consentito, avvenuto successivamente all'acquisto, il Fondo procede al disinvestimento in tempi brevi, tenuto conto dell'interesse dei partecipanti. Il rating ESG medio del Fondo, calcolato a livello complessivo di portafoglio sulla base del rating ESG degli emittenti e degli investimenti effettuati, deve essere superiore o uguale al valore "C" e al rating ESG medio del benchmark. La SGR ha designato il Benchmark come indice di riferimento ai fini del Regolamento (UE) 2019/2088. Il punteggio ESG del Fondo è calcolato come la media ponderata sull'attivo dei punteggi ESG degli emittenti degli strumenti finanziari in portafoglio. Inoltre, è previsto che non più del 10% del portafoglio del Fondo possa essere investito in strumenti finanziari di emittenti privi di rating ESG. Oltre alle esclusioni su base legale, operanti ad esempio nei confronti di società che fabbricano mine anti-uomo, armi chimiche e biologiche e bombe a grappolo, la SGR esclude dall'universo investibile gli Stati che hanno ripetutamente violato i diritti umani e hanno commesso gravi crimini, quali crimini di guerra e crimini contro l'umanità. Sono altresì esclusi gli emittenti operanti nei settori dell'estrazione del carbone e del tabacco. Infine, viene condotta una politica di coinvolgimento attivo per promuovere il dialogo con gli emittenti e supportarli nel miglioramento delle loro pratiche ESG. Inoltre, il Fondo investe in misura residuale in attività economiche ecosostenibili ai sensi dell'articolo 6 del Regolamento (UE) 2020/852 del Parlamento europeo e del Consiglio del 18 giugno 2020. Gli investimenti sottostanti la parte restante del Fondo non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con conoscenze di base e con poca o nulla esperienza di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato e a coloro che sono propensi ad assumersi un livello di rischio alto per il loro capitale originario.

Rimborso e negoziazione: È possibile richiedere il rimborso delle quote in qualsiasi giorno lavorativo, al valore unitario della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR, calcolato con la frequenza indicata nel prospetto. Nel prospetto di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO EURO CORPORATE ETICO A DISTRIBUZIONE sono forniti maggiori dettagli.

Politica di distribuzione: Poiché questa è una classe di quote a distribuzione, i proventi degli investimenti sono distribuiti ai partecipanti.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti sono disponibili in lingua italiana gratuitamente su richiesta presso: Amundi SGR S.p.A presso via Cernaia 8/10, 20121 Milano. Il valore delle attività nette di Fondo è disponibile il www.amundi.it.

Depositario: Société Générale Securities Services S.P.A..

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 a una classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO EURO CORPORATE ETICO A DISTRIBUZIONE.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo negli ultimi 3 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 1.000 Euro all'anno			
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	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 670	€ 2.450
	Rendimento medio annuo	-33,40%	-9,80%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 840	€ 2.650
	Rendimento medio annuo	-16,50%	-6,02%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 990	€ 3.020
	Rendimento medio annuo	-0,70%	0,28%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 1.090	€ 3.110
	Rendimento medio annuo	8,70%	1,85%
Importo investito nel tempo		1.000	3.000

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 utilizzando una proxy appropriata.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2016.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2019.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra settembre 2019 e settembre 2022.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi SGR S.p.A.?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

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

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.
- Vengono investiti EUR 1.000 all'anno.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Scenari	Investimento di EUR 1.000 all'anno	
	In caso di uscita dopo	
	1 anno	3 anni*
Costi totali	€ 32	€ 134
Incidenza annuale dei costi**	3,25%	2,41%

* 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 1,84% prima dei costi e a -0,57% al netto dei costi. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,20% dell'importo investito / 17 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	1,20% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Preleviamo un diritto fisso di 5 Euro solo sul primo versamento del piano di accumulo.	17 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna commissione di uscita per questo prodotto	0 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,33% del valore complessivo dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	13 EUR
Costi di transazione	0,22% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	2 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0 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 Fondo.

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: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro e non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Potrebbe essere possibile convertire quote del Fondo con quote di altri fondi di AMUNDI conformemente al prospetto di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO EURO CORPORATE ETICO A DISTRIBUZIONE.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob.

Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre informazioni rilevanti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono forniti ai sensi di legge sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Le quote del Fondo non possono essere offerte o distribuite a «U.S. Person» secondo la definizione contenuta nel Regulation S della Securities and Exchange Commission («SEC») e nel Prospetto.

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Documento informativo

Con riferimento alla informativa prevista a favore dei partecipanti ai Fondi nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, Amundi SGR S.p.A. ("Amundi" o la "SGR") comunica quanto segue.

INCENTIVI

Incentivi versati dalla SGR

In conformità della normativa applicabile, la SGR ha concluso con soggetti terzi accordi aventi ad oggetto compensi, commissioni o prestazioni non monetarie in relazione all'attività di gestione, il cui pagamento è volto ad accrescere la qualità del servizio di gestione collettiva e non ostacola l'adempimento dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del Fondo o dei sottoscrittori. Precisamente la SGR:

- riconosce ai distributori delle quote del fondo a fronte delle attività svolte in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi allo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito in conformità con la disciplina vigente le seguenti commissioni:

Classe A	Classe B
→ una tantum: il 100% delle commissioni di sottoscrizione addebitate all'Investitore;	→ una tantum: una commissione a carico della SGR pari a 1,95% di ogni conferimento iniziale e successivo effettuato dall'Investitore;
	annualmente:
	→ una quota parte compresa tra lo 0,36% e il 60,94% per il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto;
→ annualmente: una quota parte delle commissioni di gestione nella misura media del 62,21%	→ una quota parte compresa tra il 50% e il 75% trascorso il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto.

- può fornire utilità non monetarie a favore dei distributori per attività di marketing e per l'organizzazione e la prestazione dell'attività di formazione e qualificazione del personale dei medesimi distributori.

Incentivi percepiti dalla SGR

La SGR può percepire dai gestori degli OICR oggetto di eventuale investimento dei fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile, integralmente riconosciute al patrimonio dei fondi stessi.

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente, la SGR può ricevere materiale o servizi riconducibili alla ricerca in materia di investimenti se si è in presenza:

- di benefici non monetari minori che possono migliorare la qualità del servizio offerto ai clienti e che, per la loro portata e natura non sono tali da pregiudicare il rispetto del dovere di agire nel migliore interesse dei clienti;
- di materiali o servizi che il gestore può ricevere pagandoli esclusivamente con proprie risorse.

La SGR considera ammissibili le seguenti quattro tipologie di benefici non monetari di minori:

- informazioni documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento, di natura generica o personalizzata in funzione della situazione di un singolo cliente;
- materiale scritto da terzi commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'impresa terza è contrattualmente impegnata e pagata dall'emittente per produrre tale materiale a titolo permanente, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e al contempo il materiale sia messo a disposizione di qualsiasi impresa di investimento che desideri riceverlo o del pubblico in generale;
- partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario o di un servizio di investimento;
- ospitalità di un valore de minimis ragionevole, come cibi e bevande a margine di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

La SGR non conclude con gli intermediari negozianti accordi che possano impedire il rispetto della disciplina sulla best execution.

La SGR, a seguito della stipulazione di apposita convenzione, si riserva la facoltà di retrocedere parte della commissione di gestione. La SGR valuterà tale possibilità alla luce dei criteri indicati nell'art. 104 Delibera Consob n. 20307/2018.

RECLAMI

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo:

Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121 Milano, all'attenzione dell'ufficio "Retail Client Servicing & Reporting".

Il processo di gestione dei reclami deve esaurirsi nel tempo massimo di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La SGR prevede un processo al quale partecipano una pluralità di strutture, in modo da garantire un esame articolato della problematica emergente dal reclamo. La lettera di risposta al reclamo, viene inviata nei termini sopra indicati, a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo indicato dal partecipante.

Qualora non riceva risposta a un proprio reclamo entro il termine sopra indicato o sia insoddisfatto dell'esito dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, il partecipante potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto

POLICY SUL CONFLITTO DI INTERESSI

La Società ha aderito al Protocollo di Autonomia di Assogestioni. La SGR ha elaborato una politica di gestione dei conflitti di interesse adeguata alle dimensioni e all'organizzazione della Società volta a identificare, prevenire, gestire le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto d'interessi tale da ledere in modo significativo gli interessi degli OICR gestiti nonché evitare che i conflitti di interesse incidano negativamente sugli interessi dei loro clienti. Tale politica definisce altresì un idoneo sistema di registrazione dei conflitti d'interessi.

Si segnala, infine, che la SGR, al fine di perseguire gli interessi degli investitori, è dotata di:

- una politica di gestione delle situazioni di conflitto di interesse;**
- strategie di esecuzione e di trasmissione degli ordini;**
- strategie per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.**

Per maggiori informazioni al riguardo consultare il sito internet della SGR www.amundi.it (home/Informazioni societarie).

Prodotto

Amundi Target Controllo - A

IT0004022494 - Valuta: EUR

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A, appartenente al Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di Amundi Target Controllo, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS), istituito come fondo comune di investimento.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050. La liquidazione del Fondo può aver luogo prima di tale data (i) in caso di scioglimento della SGR; (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.

Obiettivi: Il Fondo, di tipo flessibile, mira a una moderata crescita del capitale investito. Il Fondo investe (anche indirettamente per il tramite di OICR e strumenti finanziari derivati) nei mercati globali (compresi i Paesi emergenti, in misura contenuta) dei titoli di Stato, delle obbligazioni societarie, dei titoli azionari e delle valute, secondo una politica di investimento che prevede la possibilità di concentrare o suddividere gli investimenti tra le diverse asset class sulla base delle aspettative del gestore circa l'andamento dei mercati finanziari e dei singoli strumenti finanziari, nonché sulla base di metodologie quantitative di misurazione e controllo del rischio complessivo del portafoglio. L'investimento nei mercati obbligazionari è prevalente. L'investimento nei mercati azionari è contenuto. Il Fondo investe inoltre in misura residuale in strumenti collegati a materie prime. L'esposizione ai rischi valutari è contenuta. L'investimento in OICR gestiti dalla SGR e da altre società del gruppo di appartenenza dalla SGR (c.d. "OICR collegati") è contenuto. Gli OICR in cui investe il Fondo sono selezionati dalla SGR in considerazione dei seguenti fattori: i) i vantaggi sui costi, legati alla non applicazione della commissione di gestione del fondo target ii) i benefici conseguenti alla completa trasparenza sugli assets sottostanti, grazie alla possibilità di consultare la composizione dei fondi oggetto di investimento, consentendo anche una migliore gestione dei rischi d'investimento, iii) migliori tempistiche in termini di esecuzione e regolamento delle operazioni su tali fondi. I titoli di debito in cui investe il fondo sono emessi da emittenti societari, governativi e sovranazionali. Il Fondo investe in misura contenuta in strumenti finanziari classificati, sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR, di qualità creditizia inferiore all'investment grade o privi di rating (c.d. high yield). Nel rispetto del budget di rischio assegnato al gestore, il Fondo investe in tutte le aree geografiche (compresi i Paesi emergenti), le valute (il rischio di cambio non è oggetto di copertura sistematica), le categorie di emittenti (inclusi gli emittenti pubblici e privati con basso merito di credito) e i settori merceologici. Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark. In assenza di un parametro di riferimento, il portafoglio viene gestito nel rispetto di un determinato livello di rischio identificato con un VaR (Value at Risk) mensile al 95%, che definisce la perdita massima potenziale su un orizzonte temporale di un mese con una probabilità del 95%. Per il fondo tale misura è pari a -2,30%. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria massima, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico è pari a 2. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con una conoscenza di base o con poca o nessuna esperienza in materia di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento nel periodo di detenzione raccomandato con la capacità di sopportare perdite 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 del Amundi Target Controllo sono forniti maggiori dettagli.

Politica di distribuzione: Poiché questa è una classe di quote a distribuzione, i proventi degli investimenti sono distribuiti ai partecipanti.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti, possono essere ottenuti gratuitamente in lingua italiana inviando una richiesta scritta ad Amundi SGR S.p.A via Cernaia 8/10, 20121 Milano oppure all'e-mail servizioclienti@amundi.com.

I documenti contabili del Fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Il valore unitario della quota del Fondo, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul sito internet www.amundi.it.

Depositario: Societe Generale Securities Services S.P.A..

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 a una classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di Amundi Target Controllo.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo 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 EUR 10.000			
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	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€7 500	€8 060
	Rendimento medio annuo	-25,0%	-6,9%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€9 200	€9 320
	Rendimento medio annuo	-8,0%	-2,3%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€9 960	€9 960
	Rendimento medio annuo	-0,4%	-0,1%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€10 990	€10 600
	Rendimento medio annuo	9,9%	2,0%

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 utilizzando un proxy appropriato.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 28/12/2018 e 30/12/2021.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/08/2019 e 31/08/2022.

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

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi S.p.A?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo o non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.

- Vengono investiti EUR 10.000.

Investimento di EUR 10.000		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	3 anni*
Costi totali	€300	€700
Incidenza annuale dei costi**	3,0%	2,3%

* 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 2,15% prima dei costi e a -0,16% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,00% dell'importo investito / 108 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	1,00% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	Fino a 108 EUR
	Preleviamo un diritto fisso di 8 EUR all'atto della sottoscrizione.	
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna 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	1,51% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	149,37 EUR
Costi di transazione	0,27% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	26,25 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	25,00% dell'overperformance registrata nell'anno solare, definita come il minore tra: 1) il differenziale positivo tra la variazione del valore della quota e quella del parametro di riferimento, cioè Euro Short Term Rate + 1,10%; 2) la variazione percentuale del valore della quota rispetto all'High Watermark Assoluto (HWM). La commissione è applicata se, nell'anno solare, la variazione della quota è positiva e superiore a quella del parametro di riferimento e se il valore della quota è superiore al suo HWM.	16,62 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è definito sulla base sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a medio termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 3 anni. È possibile rimborsare anticipatamente le quote del Fondo in qualsiasi momento o mantenere l'investimento più a lungo. Rimborsare prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe incidere sul rendimento.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro a non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre Informazioni Pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Il Fondo non può essere offerto alle «U.S. Person».

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Prodotto

Amundi Target Controllo – A

IT0004022494 – Valuta: EUR – SOTTOSCRIZIONE PAC

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A., appartenente al gruppo di società Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A. in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di Amundi Target Controllo, un fondo comune di investimento rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS).

Durata: La durata della Fondo è fissata al 31/12/2050. La Società di gestione può estinguere il fondo mediante liquidazione o fusione con un altro fondo in conformità ai requisiti legali.

Obiettivi: Il Fondo, di tipo flessibile, mira a una moderata crescita del capitale investito. Il Fondo investe (anche indirettamente per il tramite di OICR e strumenti finanziari derivati) nei mercati globali (compresi i Paesi emergenti, in misura contenuta) dei titoli di Stato, delle obbligazioni societarie, dei titoli azionari e delle valute, secondo una politica di investimento che prevede la possibilità di concentrare o suddividere gli investimenti tra le diverse asset class sulla base delle aspettative del gestore circa l'andamento dei mercati finanziari e dei singoli strumenti finanziari, nonché sulla base di metodologie quantitative di misurazione e controllo del rischio complessivo del portafoglio. L'investimento nei mercati obbligazionari è prevalente. L'investimento nei mercati azionari è contenuto. Il Fondo investe inoltre in misura residuale in strumenti collegati a materie prime. L'esposizione ai rischi valutari è contenuta. L'investimento in OICR gestiti dalla SGR e da altre società del gruppo di appartenenza dalla SGR (c.d. "OICR collegati") è contenuto. Gli OICR in cui investe il Fondo sono selezionati dalla SGR in considerazione dei seguenti fattori: i) i vantaggi sui costi, legati alla non applicazione della commissione di gestione del fondo target ii) i benefici conseguenti alla completa trasparenza sugli assets sottostanti, grazie alla possibilità di consultare la composizione dei fondi oggetto di investimento, consentendo anche una migliore gestione dei rischi d'investimento, iii) migliori tempistiche in termini di esecuzione e regolamento delle operazioni su tali fondi. I titoli di debito in cui investe il fondo sono emessi da emittenti societari, governativi e sovranazionali. Il Fondo investe in misura contenuta in strumenti finanziari classificati, sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR, di qualità creditizia inferiore all'investment grade o privi di rating (c.d. high yield). Nel rispetto del budget di rischio assegnato al gestore, il Fondo investe in tutte le aree geografiche (compresi i Paesi emergenti), le valute (il rischio di cambio non è oggetto di copertura sistematica), le categorie di emittenti (inclusi gli emittenti pubblici e privati con basso merito di credito) e i settori merceologici. Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark. In assenza di un parametro di riferimento, il portafoglio viene gestito nel rispetto di un determinato livello di rischio identificato con un VaR (Value at Risk) mensile al 95%, che definisce la perdita massima potenziale su un orizzonte temporale di un mese con una probabilità del 95%. Per il fondo tale misura è pari a -2,30%. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria massima, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico è pari a 2. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con conoscenze di base e con poca o nulla esperienza di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento nel periodo di detenzione raccomandato e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato e a coloro che sono propensi ad assumersi un livello di rischio alto per il loro capitale originario.

Rimborso e negoziazione: È possibile richiedere il rimborso delle quote in qualsiasi giorno lavorativo, al valore unitario della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR, calcolato con la frequenza indicata nel prospetto. Nel prospetto di Amundi Target Controllo sono forniti maggiori dettagli.

Politica di distribuzione: Poiché questa è una classe di quote a distribuzione, i proventi degli investimenti sono distribuiti ai partecipanti.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti sono disponibili in lingua italiana gratuitamente su richiesta presso: Amundi SGR S.p.A presso via Cernaia 8/10, 20121 Milano. Il valore delle attività nette di Fondo è disponibile il www.amundi.it.

Depositario: Société Générale Securities Services S.P.A..

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 a una classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di Amundi Target Controllo

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo negli ultimi 3 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 1.000 Euro all'anno			
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	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 750	€ 2.590
	Rendimento medio annuo	-25,10%	-7,10%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 920	€ 2.850
	Rendimento medio annuo	-8,00%	-2,50%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 1.000	€ 2.990
	Rendimento medio annuo	-0,40%	-0,25%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 1.100	€ 3.110
	Rendimento medio annuo	9,90%	1,80%
Importo investito nel tempo		1.000	3.000

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 utilizzando una proxy appropriata.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra febbraio 2017 e febbraio 2020.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra marzo 2017 e marzo 2020.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi SGR S.p.A.?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

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

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.
- Vengono investiti EUR 1.000 all'anno.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Scenari	Investimento 1.000 Euro all'anno	
	In caso di uscita dopo	
	1 anno	3 anni*
Costi totali	€ 34	€ 151
Incidenza annuale dei costi**	3,44%	2,69%

* 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 1,69% prima dei costi e a -1,00% al netto dei costi. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,00% dell'importo investito / 15 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno 15EUR
Costi di ingresso	1,00% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Preleviamo un diritto fisso di 5 Euro solo sul primo versamento del piano di accumulo.	
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna commissione di uscita per questo prodotto	0 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,51% del valore complessivo dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	15 EUR
Costi di transazione	0,27% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	3 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	25% dell'overperformance registrata nell'anno solare, definita come il minore tra: 1) il differenziale positivo tra la variazione del valore della quota e quella del parametro di riferimento, cioè "Euro Short Term Rate" capitalizzato giornalmente + 110 bps di spread su base annua; 2) la variazione percentuale del valore della quota rispetto all'High Watermark Assoluto (HWM). La commissione è applicata se, nell'anno solare, la variazione della quota è positiva e superiore a quella del parametro di riferimento e se il valore della quota è superiore al suo HWM.	2 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 Fondo.

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: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro e non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Potrebbe essere possibile convertire quote del Fondo con quote di altri fondi di Amundi conformemente al prospetto di Amundi Target Controllo.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob.

Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre informazioni rilevanti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono forniti ai sensi di legge sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Le quote del Fondo non possono essere offerte o distribuite a «U.S. Person» secondo la definizione contenuta nel Regulation S della Securities and Exchange Commission («SEC») e nel Prospetto.

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Documento informativo

Con riferimento alla informativa prevista a favore dei partecipanti ai Fondi nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, Amundi SGR S.p.A. ("Amundi" o la "SGR") comunica quanto segue.

INCENTIVI

Incentivi versati dalla SGR

In conformità della normativa applicabile, la SGR ha concluso con soggetti terzi accordi aventi ad oggetto compensi, commissioni o prestazioni non monetarie in relazione all'attività di gestione, il cui pagamento è volto ad accrescere la qualità del servizio di gestione collettiva e non ostacola l'adempimento dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del Fondo o dei sottoscrittori. Precisamente la SGR:

- riconosce ai distributori delle quote del fondo a fronte delle attività svolte in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi allo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito in conformità con la disciplina vigente le seguenti commissioni:

Classe A	Classe B
→ una tantum: il 100% delle commissioni di sottoscrizione addebitate all'Investitore;	→ una tantum: una commissione a carico della SGR pari a 1,95% di ogni conferimento iniziale e successivo effettuato dall'Investitore;
	annualmente:
	→ una quota parte compresa tra lo 17,36% e il 60,94% per il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto;
→ annualmente: una quota parte delle commissioni di gestione nella misura media del 62,21%	→ una quota parte compresa tra il 50% e il 75% trascorso il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto.

- può fornire utilità non monetarie a favore dei distributori per attività di marketing e per l'organizzazione e la prestazione dell'attività di formazione e qualificazione del personale dei medesimi distributori.

Incentivi percepiti dalla SGR

La SGR può percepire dai gestori degli OICR oggetto di eventuale investimento dei fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile, integralmente riconosciute al patrimonio dei fondi stessi.

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente, la SGR può ricevere materiale o servizi riconducibili alla ricerca in materia di investimenti se si è in presenza:

- di benefici non monetari minori che possono migliorare la qualità del servizio offerto ai clienti e che, per la loro portata e natura non sono tali da pregiudicare il rispetto del dovere di agire nel migliore interesse dei clienti;
- di materiali o servizi che il gestore può ricevere pagandoli esclusivamente con proprie risorse.

La SGR considera ammissibili le seguenti quattro tipologie di benefici non monetari di minori:

- informazioni documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento, di natura generica o personalizzata in funzione della situazione di un singolo cliente;
- materiale scritto da terzi commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'impresa terza è contrattualmente impegnata e pagata dall'emittente per produrre tale materiale a titolo permanente, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e al contempo il materiale sia messo a disposizione di qualsiasi impresa di investimento che desideri riceverlo o del pubblico in generale;
- partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario o di un servizio di investimento;
- ospitalità di un valore de minimis ragionevole, come cibi e bevande a margine di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

La SGR non conclude con gli intermediari negozianti accordi che possano impedire il rispetto della disciplina sulla best execution.

La SGR, a seguito della stipulazione di apposita convenzione, si riserva la facoltà di retrocedere parte della commissione di gestione. La SGR valuterà tale possibilità alla luce dei criteri indicati nell'art. 104 Delibera Consob n. 20307/2018.

RECLAMI

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo:

Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121 Milano, all'attenzione dell'ufficio "Retail Client Servicing & Reporting".

Il processo di gestione dei reclami deve esaurirsi nel tempo massimo di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La SGR prevede un processo al quale partecipano una pluralità di strutture, in modo da garantire un esame articolato della problematica emergente dal reclamo. La lettera di risposta al reclamo, viene inviata nei termini sopra indicati, a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo indicato dal partecipante.

Qualora non riceva risposta a un proprio reclamo entro il termine sopra indicato o sia insoddisfatto dell'esito dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, il partecipante potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto

POLICY SUL CONFLITTO DI INTERESSI

La Società ha aderito al Protocollo di Autonomia di Assogestioni. La SGR ha elaborato una politica di gestione dei conflitti di interesse adeguata alle dimensioni e all'organizzazione della Società volta a identificare, prevenire, gestire le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto d'interessi tale da ledere in modo significativo gli interessi degli OICR gestiti nonché evitare che i conflitti di interesse incidano negativamente sugli interessi dei loro clienti. Tale politica definisce altresì un idoneo sistema di registrazione dei conflitti d'interessi.

Si segnala, infine, che la SGR, al fine di perseguire gli interessi degli investitori, è dotata di:

- una politica di gestione delle situazioni di conflitto di interesse;**
- strategie di esecuzione e di trasmissione degli ordini;**
- strategie per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.**

Per maggiori informazioni al riguardo consultare il sito internet della SGR www.amundi.it (home/Informazioni societarie).

Prodotto

Amundi Obbligazionario Corporate America a distribuzione - A

IT0004812514 - Valuta: EUR

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A, appartenente al Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di Amundi Obbligazionario Corporate America a distribuzione, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS), istituito come fondo comune di investimento.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050. La liquidazione del Fondo può aver luogo prima di tale data (i) in caso di scioglimento della SGR; (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.

Obiettivi: Il Fondo, di tipo obbligazionario, è finalizzato alla crescita del capitale investito, cogliendo le opportunità presenti sui mercati obbligazionari. Il portafoglio del Fondo è investito in misura principale in strumenti obbligazionari classificati di "adeguata qualità creditizia" (c.d. investment grade) sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR, emessi da società con sede legale negli USA. L'investimento in strumenti obbligazionari classificati di qualità creditizia inferiore all'investment grade o privi di rating (c.d. high yield) è contenuto. L'investimento in strumenti obbligazionari convertibili è residuale. La duration media è compresa tra 6 e 9 anni. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in dollari statunitensi. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 100% ICE BofA US Corporate Master (Benchmark). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio-rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischio della gestione rispetto al Benchmark è significativo. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 1,5. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del Fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del Fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con una conoscenza di base o con poca o nessuna esperienza in materia di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato con la capacità di sopportare perdite 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 del Amundi Obbligazionario Corporate America a distribuzione sono forniti maggiori dettagli.

Politica di distribuzione: Poiché questa è una classe di quote a distribuzione, i proventi degli investimenti sono distribuiti ai partecipanti.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti, possono essere ottenuti gratuitamente in lingua italiana inviando una richiesta scritta ad Amundi SGR S.p.A via Cernaia 8/10, 20121 Milano oppure all'e-mail servizioclienti@amundi.com.

I documenti contabili del Fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Il valore unitario della quota del Fondo, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul sito internet www.amundi.it.

Depositario: Societe Generale Securities Services S.P.A..

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 3 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello medio-basso e che è 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di Amundi Obbligazionario Corporate America a distribuzione.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo 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 EUR 10.000			
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	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€6 700	€6 830
	Rendimento medio annuo	-33,0%	-11,9%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€8 660	€9 090
	Rendimento medio annuo	-13,4%	-3,1%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€10 110	€10 920
	Rendimento medio annuo	1,1%	3,0%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€13 190	€13 820
	Rendimento medio annuo	31,9%	11,4%

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 utilizzando un proxy appropriato.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 28/02/2014 e 28/02/2017.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 31/05/2016 e 31/05/2019.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 31/03/2015 e 31/03/2018.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi SGR S.p.A?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo o non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.

- Vengono investiti EUR 10.000.

Investimento di EUR 10.000		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	3 anni*
Costi totali	€283	€650
Incidenza annuale dei costi**	2,8%	2,1%

* 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 5,01% prima dei costi e a 2,95% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,20% dell'importo investito / 128 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	1,20% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Preleviamo un diritto fisso di 8 EUR all'atto della sottoscrizione.	Fino a 128 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna 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	1,31% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	129,32 EUR
Costi di transazione	0,20% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	19,82 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	25,00% annuo dei rendimenti del Fondo superiori al parametro di riferimento per queste spese, cioè 100% ICE BofA US Corporate Master. Il calcolo della commissione di performance è eseguito con la stessa frequenza di calcolo del NAV, secondo quanto previsto dal regolamento del Fondo. La commissione di performance è esigibile solo dopo che sia stata recuperata la sottoperformance passata degli ultimi 5 anni. 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.	5,73 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è definito sulla base della nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a medio termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 3 anni. È possibile rimborsare anticipatamente le quote del Fondo in qualsiasi momento o mantenere l'investimento più a lungo. Rimborsare prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe incidere sul rendimento.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro e non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre Informazioni Pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Il Fondo non può essere offerto alle «U.S. Person».

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Prodotto

AMUNDI OBBLIGAZIONARIO CORPORATE AMERICA A DISTRIBUZIONE – A IT0004812514– Valuta: EUR – SOTTOSCRIZIONE PAC

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A., appartenente al gruppo di società Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A. in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO CORPORATE AMERICA A DISTRIBUZIONE, un fondo comune di investimento rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS).

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050. La Società di gestione può estinguere il fondo mediante liquidazione o fusione con un altro fondo in conformità ai requisiti legali.

Obiettivi: Il Fondo, di tipo obbligazionario, è finalizzato alla crescita del capitale investito, cogliendo le opportunità presenti sui mercati obbligazionari. Il portafoglio del Fondo è investito in misura principale in strumenti obbligazionari classificati di "adeguata qualità creditizia" (c.d. investment grade) sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR, emessi da società con sede legale negli USA. L'investimento in strumenti obbligazionari classificati di qualità creditizia inferiore all'investment grade o privi di rating (c.d. high yield) è contenuto. L'investimento in strumenti obbligazionari convertibili è residuale. La duration media è compresa tra 6 e 9 anni. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in dollari statunitensi. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 100% ICE BofA US Corporate Master (Benchmark). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio-rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischio della gestione rispetto al Benchmark è significativo. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 1,5. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del Fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del Fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con conoscenze di base e con poca o nulla esperienza di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato e a coloro che sono propensi ad assumersi un livello di rischio alto per il loro capitale originario.

Rimborso e negoziazione: È possibile richiedere il rimborso delle quote in qualsiasi giorno lavorativo, al valore unitario della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR, calcolato con la frequenza indicata nel prospetto. Nel prospetto di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO CORPORATE AMERICA A DISTRIBUZIONE sono forniti maggiori dettagli.

Politica di distribuzione: Poiché questa è una classe di quote a distribuzione, i proventi degli investimenti sono distribuiti ai partecipanti.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti sono disponibili in lingua italiana gratuitamente su richiesta presso: Amundi SGR S.p.A presso via Cernaia 8/10, 20121 Milano.

Il valore delle attività nette di Fondo è disponibile il www.amundi.it.

Depositario: Société Générale Securities Services S.P.A..

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 3 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello medio-basso e che è 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO CORPORATE AMERICA A DISTRIBUZIONE.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo negli ultimi 3 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 1.000 Euro all'anno			
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	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 670	€ 2.330
	Rendimento medio annuo	-33,10%	-12,14%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 870	€ 2.790
	Rendimento medio annuo	-13,40%	-3,67%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 1.010	€ 3.180
	Rendimento medio annuo	1,10%	2,91%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 1.320	€ 3.780
	Rendimento medio annuo	31,90%	11,97%
Importo investito nel tempo		1.000	3.000

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 utilizzando una proxy appropriata.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2016.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra ottobre 2016 e ottobre 2019.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra novembre 2021 e dicembre 2023.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi SGR S.p.A.?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

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

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.
- Vengono investiti EUR 1.000 all'anno.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Scenari	Investimento di EUR 1.000 all'anno	
	In caso di uscita dopo	
	1 anno	3 anni*
Costi totali	€ 32	€ 141
Incidenza annuale dei costi**	3,27%	2,48%

* 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 4,52% prima dei costi e a 2,04% al netto dei costi. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,20% dell'importo investito / 17 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo
		1 anno
		17 EUR
Costi di ingresso	1,20% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Preleviamo un diritto fisso di 5 Euro solo sul primo versamento del piano di accumulo.	
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna commissione di uscita per questo prodotto	0 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,31% del valore complessivo dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	13 EUR
Costi di transazione	0,20% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	2 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	25% annuo dei rendimenti del Fondo superiori al parametro di riferimento per queste spese, cioè 100% ICE BofA US Corporate Master. Il calcolo della commissione di performance è eseguito con la stessa frequenza di calcolo del NAV, secondo quanto previsto dal regolamento del Fondo. La commissione di performance è esigibile solo dopo che sia stata recuperata la sottoperformance passata degli ultimi 5 anni. 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.	1 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 Fondo.

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: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro e non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Potrebbe essere possibile convertire quote del Fondo con quote di altri fondi di AMUNDI conformemente al prospetto di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO CORPORATE AMERICA A DISTRIBUZIONE.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob.

Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre informazioni rilevanti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono forniti ai sensi di legge sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Le quote del Fondo non possono essere offerte o distribuite a «U.S. Person» secondo la definizione contenuta nel Regulation S della Securities and Exchange Commission («SEC») e nel Prospetto.

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Documento informativo

Con riferimento alla informativa prevista a favore dei partecipanti ai Fondi nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, Amundi SGR S.p.A. ("Amundi" o la "SGR") comunica quanto segue.

INCENTIVI

Incentivi versati dalla SGR

In conformità della normativa applicabile, la SGR ha concluso con soggetti terzi accordi aventi ad oggetto compensi, commissioni o prestazioni non monetarie in relazione all'attività di gestione, il cui pagamento è volto ad accrescere la qualità del servizio di gestione collettiva e non ostacola l'adempimento dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del Fondo o dei sottoscrittori. Precisamente la SGR:

- riconosce ai distributori delle quote del fondo a fronte delle attività svolte in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi allo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito in conformità con la disciplina vigente le seguenti commissioni:

Classe A	Classe B
→ una tantum: il 100% delle commissioni di sottoscrizione addebitate all'Investitore;	→ una tantum: una commissione a carico della SGR pari a 1,95% di ogni conferimento iniziale e successivo effettuato dall'Investitore;
	annualmente:
→ annualmente: una quota parte delle commissioni di gestione nella misura media del 62,21%	→ una quota parte compresa tra lo 17,36% e il 60,94% per il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto;
	→ una quota parte compresa tra il 50% e il 75% trascorso il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto.

- può fornire utilità non monetarie a favore dei distributori per attività di marketing e per l'organizzazione e la prestazione dell'attività di formazione e qualificazione del personale dei medesimi distributori.

Incentivi percepiti dalla SGR

La SGR può percepire dai gestori degli OICR oggetto di eventuale investimento dei fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile, integralmente riconosciute al patrimonio dei fondi stessi.

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente, la SGR può ricevere materiale o servizi riconducibili alla ricerca in materia di investimenti se si è in presenza:

- di benefici non monetari minori che possono migliorare la qualità del servizio offerto ai clienti e che, per la loro portata e natura non sono tali da pregiudicare il rispetto del dovere di agire nel migliore interesse dei clienti;
- di materiali o servizi che il gestore può ricevere pagandoli esclusivamente con proprie risorse.

La SGR considera ammissibili le seguenti quattro tipologie di benefici non monetari di minori:

- informazioni documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento, di natura generica o personalizzata in funzione della situazione di un singolo cliente;
- materiale scritto da terzi commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'impresa terza è contrattualmente impegnata e pagata dall'emittente per produrre tale materiale a titolo permanente, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e al contempo il materiale sia messo a disposizione di qualsiasi impresa di investimento che desideri riceverlo o del pubblico in generale;
- partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario o di un servizio di investimento;
- ospitalità di un valore de minimis ragionevole, come cibi e bevande a margine di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

La SGR non conclude con gli intermediari negozianti accordi che possano impedire il rispetto della disciplina sulla best execution.

La SGR, a seguito della stipulazione di apposita convenzione, si riserva la facoltà di retrocedere parte della commissione di gestione. La SGR valuterà tale possibilità alla luce dei criteri indicati nell'art. 104 Delibera Consob n. 20307/2018.

RECLAMI

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo:

Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121 Milano, all'attenzione dell'ufficio "Retail Client Servicing & Reporting".

Il processo di gestione dei reclami deve esaurirsi nel tempo massimo di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La SGR prevede un processo al quale partecipano una pluralità di strutture, in modo da garantire un esame articolato della problematica emergente dal reclamo. La lettera di risposta al reclamo, viene inviata nei termini sopra indicati, a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo indicato dal partecipante.

Qualora non riceva risposta a un proprio reclamo entro il termine sopra indicato o sia insoddisfatto dell'esito dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, il partecipante potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto

POLICY SUL CONFLITTO DI INTERESSI

La Società ha aderito al Protocollo di Autonomia di Assogestioni. La SGR ha elaborato una politica di gestione dei conflitti di interesse adeguata alle dimensioni e all'organizzazione della Società volta a identificare, prevenire, gestire le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto d'interessi tale da ledere in modo significativo gli interessi degli OICR gestiti nonché evitare che i conflitti di interesse incidano negativamente sugli interessi dei loro clienti. Tale politica definisce altresì un idoneo sistema di registrazione dei conflitti d'interessi.

Si segnala, infine, che la SGR, al fine di perseguire gli interessi degli investitori, è dotata di:

- una politica di gestione delle situazioni di conflitto di interesse;**
- strategie di esecuzione e di trasmissione degli ordini;**
- strategie per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.**

Per maggiori informazioni al riguardo consultare il sito internet della SGR www.amundi.it (home/Informazioni societarie).

Prodotto

Amundi Obbligazionario Corporate America a distribuzione - B

IT0004812530 - Valuta: EUR

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A, appartenente al Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di Amundi Obbligazionario Corporate America a distribuzione, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS), istituito come fondo comune di investimento.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050. La liquidazione del Fondo può aver luogo prima di tale data (i) in caso di scioglimento della SGR; (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.

Obiettivi: Il Fondo, di tipo obbligazionario, è finalizzato alla crescita del capitale investito, cogliendo le opportunità presenti sui mercati obbligazionari. Il portafoglio del Fondo è investito in misura principale in strumenti obbligazionari classificati di "adeguata qualità creditizia" (c.d. investment grade) sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR, emessi da società con sede legale negli USA. L'investimento in strumenti obbligazionari classificati di qualità creditizia inferiore all'investment grade o privi di rating (c.d. high yield) è contenuto. L'investimento in strumenti obbligazionari convertibili è residuale. La duration media è compresa tra 6 e 9 anni. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in dollari statunitensi. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 100% ICE BofA US Corporate Master (Benchmark). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio-rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è significativo. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 1,5. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del Fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del Fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con una conoscenza di base o con poca o nessuna esperienza in materia di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato con la capacità di sopportare perdite 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 del Amundi Obbligazionario Corporate America a distribuzione sono forniti maggiori dettagli.

Politica di distribuzione: Poiché questa è una classe di quote a distribuzione, i proventi degli investimenti sono distribuiti ai partecipanti.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti, possono essere ottenuti gratuitamente in lingua italiana inviando una richiesta scritta ad Amundi SGR S.p.A via Cernaia 8/10, 20121 Milano oppure all'e-mail servizioclienti@amundi.com.

I documenti contabili del Fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Il valore unitario della quota del Fondo, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul sito internet www.amundi.it.

Depositario: Societe Generale Securities Services S.P.A..

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 3 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello medio-basso e che è 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di Amundi Obbligazionario Corporate America a distribuzione.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo 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 EUR 10.000			
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	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€6 640	€6 770
	Rendimento medio annuo	-33,6%	-12,2%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€8 560	€8 980
	Rendimento medio annuo	-14,4%	-3,5%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€10 000	€10 790
	Rendimento medio annuo	0,0%	2,6%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€13 040	€13 660
	Rendimento medio annuo	30,4%	11,0%

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 utilizzando un proxy appropriato.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 28/02/2014 e 28/02/2017.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 31/05/2016 e 31/05/2019.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 31/03/2015 e 31/03/2018.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi S.p.A?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo o non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.

- Vengono investiti EUR 10.000.

Investimento di EUR 10.000		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	3 anni*
Costi totali	€331	€574
Incidenza annuale dei costi**	3,3%	1,8%

* 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 4,33% prima dei costi e a 2,54% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (0,00% dell'importo investito / 8 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo alcuna commissione di ingresso per questo prodotto. Preleviamo un diritto fisso di 8 EUR all'atto della sottoscrizione.	Fino a 8 EUR
Costi di uscita	2,10% (aliquota massima che decresce in funzione del periodo di permanenza nel Fondo). Questi costi si riducono ogni trimestre dello stesso ammontare fino ad azzerarsi dopo tre anni.	157,37 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,46% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	145,88 EUR
Costi di transazione	0,20% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	20,06 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non è prevista alcuna commissione di performance per questo prodotto.	0,00 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è definito sulla base della nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a medio termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 3 anni. È possibile rimborsare anticipatamente le quote del Fondo in qualsiasi momento o mantenere l'investimento più a lungo. Rimborsare prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe incidere sul rendimento.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro a non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre Informazioni Pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Il Fondo non può essere offerto alle «U.S. Person».

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Documento informativo

Con riferimento alla informativa prevista a favore dei partecipanti ai Fondi nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, Amundi SGR S.p.A. ("Amundi" o la "SGR") comunica quanto segue.

INCENTIVI

Incentivi versati dalla SGR

In conformità della normativa applicabile, la SGR ha concluso con soggetti terzi accordi aventi ad oggetto compensi, commissioni o prestazioni non monetarie in relazione all'attività di gestione, il cui pagamento è volto ad accrescere la qualità del servizio di gestione collettiva e non ostacola l'adempimento dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del Fondo o dei sottoscrittori. Precisamente la SGR:

- riconosce ai distributori delle quote del fondo a fronte delle attività svolte in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi allo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito in conformità con la disciplina vigente le seguenti commissioni:

Classe A	Classe B
→ una tantum: il 100% delle commissioni di sottoscrizione addebitate all'Investitore;	→ una tantum: una commissione a carico della SGR pari a 1,95% di ogni conferimento iniziale e successivo effettuato dall'Investitore;
	annualmente:
→ annualmente: una quota parte delle commissioni di gestione nella misura media del 62,21%	→ una quota parte compresa tra lo 17,36% e il 60,94% per il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto;
	→ una quota parte compresa tra il 50% e il 75% trascorso il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto.

- può fornire utilità non monetarie a favore dei distributori per attività di marketing e per l'organizzazione e la prestazione dell'attività di formazione e qualificazione del personale dei medesimi distributori.

Incentivi percepiti dalla SGR

La SGR può percepire dai gestori degli OICR oggetto di eventuale investimento dei fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile, integralmente riconosciute al patrimonio dei fondi stessi.

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente, la SGR può ricevere materiale o servizi riconducibili alla ricerca in materia di investimenti se si è in presenza:

- di benefici non monetari minori che possono migliorare la qualità del servizio offerto ai clienti e che, per la loro portata e natura non sono tali da pregiudicare il rispetto del dovere di agire nel migliore interesse dei clienti;
- di materiali o servizi che il gestore può ricevere pagandoli esclusivamente con proprie risorse.

La SGR considera ammissibili le seguenti quattro tipologie di benefici non monetari di minori:

- informazioni documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento, di natura generica o personalizzata in funzione della situazione di un singolo cliente;
- materiale scritto da terzi commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'impresa terza è contrattualmente impegnata e pagata dall'emittente per produrre tale materiale a titolo permanente, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e al contempo il materiale sia messo a disposizione di qualsiasi impresa di investimento che desideri riceverlo o del pubblico in generale;
- partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario o di un servizio di investimento;
- ospitalità di un valore de minimis ragionevole, come cibi e bevande a margine di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

La SGR non conclude con gli intermediari negozianti accordi che possano impedire il rispetto della disciplina sulla best execution.

La SGR, a seguito della stipulazione di apposita convenzione, si riserva la facoltà di retrocedere parte della commissione di gestione. La SGR valuterà tale possibilità alla luce dei criteri indicati nell'art. 104 Delibera Consob n. 20307/2018.

RECLAMI

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo:

Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121 Milano, all'attenzione dell'ufficio "Retail Client Servicing & Reporting".

Il processo di gestione dei reclami deve esaurirsi nel tempo massimo di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La SGR prevede un processo al quale partecipano una pluralità di strutture, in modo da garantire un esame articolato della problematica emergente dal reclamo. La lettera di risposta al reclamo, viene inviata nei termini sopra indicati, a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo indicato dal partecipante.

Qualora non riceva risposta a un proprio reclamo entro il termine sopra indicato o sia insoddisfatto dell'esito dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, il partecipante potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto

POLICY SUL CONFLITTO DI INTERESSI

La Società ha aderito al Protocollo di Autonomia di Assogestioni. La SGR ha elaborato una politica di gestione dei conflitti di interesse adeguata alle dimensioni e all'organizzazione della Società volta a identificare, prevenire, gestire le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto d'interessi tale da ledere in modo significativo gli interessi degli OICR gestiti nonché evitare che i conflitti di interesse incidano negativamente sugli interessi dei loro clienti. Tale politica definisce altresì un idoneo sistema di registrazione dei conflitti d'interessi.

Si segnala, infine, che la SGR, al fine di perseguire gli interessi degli investitori, è dotata di:

- una politica di gestione delle situazioni di conflitto di interesse;**
- strategie di esecuzione e di trasmissione degli ordini;**
- strategie per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.**

Per maggiori informazioni al riguardo consultare il sito internet della SGR www.amundi.it (home/Informazioni societarie).

Prodotto

AMUNDI OBBLIGAZIONARIO ITALIA BREVE TERMINE - B

IT0004814064 - Valuta: EUR

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A, appartenente al Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO ITALIA BREVE TERMINE, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS), istituito come fondo comune di investimento.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050. La liquidazione del Fondo può aver luogo prima di tale data (i) in caso di scioglimento della SGR; (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.

Obiettivi: Il Fondo, di tipo obbligazionario, è finalizzato alla graduale crescita del capitale investito, cogliendo le opportunità presenti sui mercati monetari e obbligazionari. L'investimento in OICR gestiti dalla stessa SGR o da altre società del gruppo di appartenenza della SGR (c.d. "OICR collegati") è contenuto. Gli OICR in cui investe il Fondo sono selezionati dalla SGR in considerazione dei seguenti fattori: i) i vantaggi sui costi, legati alla non applicazione della commissione di gestione del fondo target ii) i benefici conseguenti alla completa trasparenza sugli assets sottostanti, grazie alla possibilità di consultare la composizione dei fondi oggetto di investimento, consentendo anche una migliore gestione dei rischi d'investimento, iii) migliori tempistiche in termini di esecuzione e regolamento delle operazioni su tali fondi. Il portafoglio del Fondo è principalmente investito in strumenti obbligazionari e monetari di emittenti governativi, organismi internazionali e agenzie governative, classificati di "adeguata qualità creditizia" (c.d. investment grade) sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR. Il Fondo investe altresì in misura contenuta in strumenti finanziari classificati di qualità creditizia inferiore all'investment grade o privi di rating (c.d. high yield). L'investimento principale è in titoli di Stato italiani. La duration media è inferiore a 3 anni. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 25% ICE BofA Italy Treasury Bill, 75% JPM Italy Bond 1-3 anni (Benchmark). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio-rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è significativo. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico è indicativamente pari a 1.5. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con una conoscenza di base o con poca o nessuna esperienza in materia di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento nel periodo di detenzione raccomandato con la capacità di sopportare perdite 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 del AMUNDI OBBLIGAZIONARIO ITALIA BREVE TERMINE sono forniti maggiori dettagli.

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

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti, possono essere ottenuti gratuitamente in lingua italiana inviando una richiesta scritta ad Amundi SGR S.p.A via Cernaia 8/10, 20121 Milano oppure all'e-mail servizioclienti@amundi.com.

I documenti contabili del Fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Il valore unitario della quota del Fondo, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul sito internet www.amundi.it.

Depositario: Societe Generale Securities Services S.P.A..

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 2 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 a una classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO ITALIA BREVE TERMINE.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo 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 : 2 anni Investimento di EUR 10.000			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	2 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€7 630	€8 590
	Rendimento medio annuo	-23,7%	-7,3%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€9 250	€9 240
	Rendimento medio annuo	-7,5%	-3,9%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€9 750	€9 680
	Rendimento medio annuo	-2,5%	-1,6%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€10 170	€10 200
	Rendimento medio annuo	1,7%	1,0%

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 utilizzando un proxy appropriato.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 31/10/2018 e 30/10/2020.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/12/2021 e 29/12/2023.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/10/2020 e 31/10/2022.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi S.p.A?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo o non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.
- Vengono investiti EUR 10.000.

Investimento di EUR 10.000		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	2 anni*
Costi totali	€302	€362
Incidenza annuale dei costi**	3,0%	1,8%

* 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 0,17% prima dei costi e a -1,65% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (0,00% dell'importo investito / 8 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo alcuna commissione di ingresso per questo prodotto. Preleviamo un diritto fisso di 8 EUR all'atto della sottoscrizione.	Fino a 8 EUR
Costi di uscita	2,10% (aliquota massima che decresce in funzione del periodo di permanenza nel Fondo). Questi costi si riducono ogni trimestre dello stesso ammontare fino ad azzerarsi dopo tre anni.	157,37 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,04% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	103,92 EUR
Costi di transazione	0,33% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	32,56 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non è prevista alcuna commissione di performance per questo prodotto.	0,00 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è definito sulla base della nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a breve termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 2 anni. È possibile rimborsare anticipatamente le quote del Fondo in qualsiasi momento o mantenere l'investimento più a lungo. Rimborsare prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe incidere sul rendimento.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro a non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre Informazioni Pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Il Fondo non può essere offerto alle «U.S. Person».

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Documento informativo

Con riferimento alla informativa prevista a favore dei partecipanti ai Fondi nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, Amundi SGR S.p.A. ("Amundi" o la "SGR") comunica quanto segue.

INCENTIVI

Incentivi versati dalla SGR

In conformità della normativa applicabile, la SGR ha concluso con soggetti terzi accordi aventi ad oggetto compensi, commissioni o prestazioni non monetarie in relazione all'attività di gestione, il cui pagamento è volto ad accrescere la qualità del servizio di gestione collettiva e non ostacola l'adempimento dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del Fondo o dei sottoscrittori. Precisamente la SGR:

- riconosce ai distributori delle quote del fondo a fronte delle attività svolte in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi allo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito in conformità con la disciplina vigente le seguenti commissioni:

Classe A	Classe B
→ una tantum: il 100% delle commissioni di sottoscrizione addebitate all'Investitore;	→ una tantum: una commissione a carico della SGR pari a 1,95% di ogni conferimento iniziale e successivo effettuato dall'Investitore;
	annualmente:
	→ una quota parte compresa tra lo 17,36% e il 60,94% per il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto;
→ annualmente: una quota parte delle commissioni di gestione nella misura media del 62,21%	→ una quota parte compresa tra il 50% e il 75% trascorso il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto.

- può fornire utilità non monetarie a favore dei distributori per attività di marketing e per l'organizzazione e la prestazione dell'attività di formazione e qualificazione del personale dei medesimi distributori.

Incentivi percepiti dalla SGR

La SGR può percepire dai gestori degli OICR oggetto di eventuale investimento dei fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile, integralmente riconosciute al patrimonio dei fondi stessi.

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente, la SGR può ricevere materiale o servizi riconducibili alla ricerca in materia di investimenti se si è in presenza:

- di benefici non monetari minori che possono migliorare la qualità del servizio offerto ai clienti e che, per la loro portata e natura non sono tali da pregiudicare il rispetto del dovere di agire nel migliore interesse dei clienti;
- di materiali o servizi che il gestore può ricevere pagandoli esclusivamente con proprie risorse.

La SGR considera ammissibili le seguenti quattro tipologie di benefici non monetari di minori:

- informazioni documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento, di natura generica o personalizzata in funzione della situazione di un singolo cliente;
- materiale scritto da terzi commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'impresa terza è contrattualmente impegnata e pagata dall'emittente per produrre tale materiale a titolo permanente, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e al contempo il materiale sia messo a disposizione di qualsiasi impresa di investimento che desideri riceverlo o del pubblico in generale;
- partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario o di un servizio di investimento;
- ospitalità di un valore de minimis ragionevole, come cibi e bevande a margine di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

La SGR non conclude con gli intermediari negozianti accordi che possano impedire il rispetto della disciplina sulla best execution.

La SGR, a seguito della stipulazione di apposita convenzione, si riserva la facoltà di retrocedere parte della commissione di gestione. La SGR valuterà tale possibilità alla luce dei criteri indicati nell'art. 104 Delibera Consob n. 20307/2018.

RECLAMI

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo:

Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121 Milano, all'attenzione dell'ufficio "Retail Client Servicing & Reporting".

Il processo di gestione dei reclami deve esaurirsi nel tempo massimo di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La SGR prevede un processo al quale partecipano una pluralità di strutture, in modo da garantire un esame articolato della problematica emergente dal reclamo. La lettera di risposta al reclamo, viene inviata nei termini sopra indicati, a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo indicato dal partecipante.

Qualora non riceva risposta a un proprio reclamo entro il termine sopra indicato o sia insoddisfatto dell'esito dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, il partecipante potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto

POLICY SUL CONFLITTO DI INTERESSI

La Società ha aderito al Protocollo di Autonomia di Assogestioni. La SGR ha elaborato una politica di gestione dei conflitti di interesse adeguata alle dimensioni e all'organizzazione della Società volta a identificare, prevenire, gestire le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto d'interessi tale da ledere in modo significativo gli interessi degli OICR gestiti nonché evitare che i conflitti di interesse incidano negativamente sugli interessi dei loro clienti. Tale politica definisce altresì un idoneo sistema di registrazione dei conflitti d'interessi.

Si segnala, infine, che la SGR, al fine di perseguire gli interessi degli investitori, è dotata di:

- una politica di gestione delle situazioni di conflitto di interesse;**
- strategie di esecuzione e di trasmissione degli ordini;**
- strategie per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.**

Per maggiori informazioni al riguardo consultare il sito internet della SGR www.amundi.it (home/Informazioni societarie).

Prodotto

Amundi Obbligazionario Euro Corporate Etico a distribuzione - B

IT0004814213 - Valuta: EUR

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A, appartenente al Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO EURO CORPORATE ETICO A DISTRIBUZIONE, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS), istituito come fondo comune di investimento.**Durata:** La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050. La liquidazione del Fondo può aver luogo prima di tale data (i) in caso di scioglimento della SGR; (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.**Obiettivi:** Il Fondo, di tipo obbligazionario, è finalizzato alla crescita del capitale investito, cogliendo le opportunità presenti sui mercati monetari e obbligazionari. Il portafoglio del Fondo è principalmente investito in strumenti obbligazionari e monetari classificati di "adeguata qualità creditizia" (c.d. investment grade) sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR. L'investimento in strumenti finanziari emessi da emittenti governativi o organismi internazionali, con l'esclusione di Paesi con regimi oppressivi e bassi standard di diritti civili e politici, è possibile fino ad un massimo del 30%. Nella selezione dei titoli sono esclusi gli emittenti che operano in alcuni settori (tabacco, pornografia, superalcolici, armi e gioco d'azzardo). La duration media è indicativamente pari a 5 anni. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 100% Ethical Index Euro® Corporate Bond (Benchmark). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio-rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è significativo. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico è indicativamente pari a 1,5. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo. Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Il gestore integra l'analisi finanziaria con valutazioni non finanziarie basate sulle procedure del Gruppo Amundi applicate ai portafogli qualificati (ai sensi delle medesime procedure) come "socialmente responsabili" ("SRI"). Oltre all'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento, il gestore incorpora molteplici criteri ambientali, sociali e di governo societario ("Criteri ESG") nel processo di analisi e selezione degli strumenti finanziari. A titolo indicativo, tra i Criteri ESG utilizzati rientrano: il consumo energetico e le emissioni di gas a effetto serra (per la dimensione ambientale); i diritti umani, la salute e la sicurezza (per la componente sociale); la politica retributiva e l'etica globale (per la componente di governo societario). In particolare, a ciascun emittente è attribuito un giudizio sintetico ("Rating ESG") che lo classifica su una scala alfabetica di 7 livelli, da "A" (il più alto) a "G" (il più basso). Il gestore procede all'esclusione dall'universo investibile degli strumenti finanziari di emittenti a cui è attribuito, al momento dell'acquisto da parte del Fondo, un Rating ESG pari a E, F o G. In caso di downgrade al di sotto del limite minimo di Rating ESG consentito, avvenuto successivamente all'acquisto, il Fondo procede al disinvestimento in tempi brevi, tenuto conto dell'interesse dei partecipanti. Il rating ESG medio del Fondo, calcolato a livello complessivo di portafoglio sulla base del rating ESG degli emittenti e degli investimenti effettuati, deve essere superiore o uguale al valore "C" e al rating ESG medio del benchmark. La SGR ha designato il Benchmark come indice di riferimento ai fini del Regolamento (UE) 2019/2088. Il punteggio ESG del Fondo è calcolato come la media ponderata sull'attivo dei punteggi ESG degli emittenti degli strumenti finanziari in portafoglio. Inoltre, è previsto che non più del 10% del portafoglio del Fondo possa essere investito in strumenti finanziari di emittenti privi di rating ESG. Oltre alle esclusioni su base legale, operanti ad esempio nei confronti di società che fabbricano mine anti-uomo, armi chimiche e biologiche e bombe a grappolo, la SGR esclude dall'universo investibile gli Stati che hanno ripetutamente violato i diritti umani e hanno commesso gravi crimini, quali crimini di guerra e crimini contro l'umanità. Sono altresì esclusi gli emittenti operanti nei settori dell'estrazione del carbone e del tabacco. Infine, viene condotta una politica di coinvolgimento attivo per promuovere il dialogo con gli emittenti e supportarli nel miglioramento delle loro pratiche ESG.

Inoltre, il Fondo investe in misura residuale in attività economiche ecosostenibili ai sensi dell'articolo 6 del Regolamento (UE) 2020/852 del Parlamento europeo e del Consiglio del 18 giugno 2020. Gli investimenti sottostanti la parte restante del Fondo non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con una conoscenza di base o con poca o nessuna esperienza in materia di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato con la capacità di sopportare perdite 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 del AMUNDI OBBLIGAZIONARIO EURO CORPORATE ETICO A DISTRIBUZIONE sono forniti maggiori dettagli.**Politica di distribuzione:** Poiché questa è una classe di quote a distribuzione, i proventi degli investimenti sono distribuiti ai partecipanti.**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti, possono essere ottenuti gratuitamente in lingua italiana inviando una richiesta scritta ad Amundi SGR S.p.A via Cernaia 8/10, 20121 Milano oppure all'e-mail servizioclienti@amundi.com.I documenti contabili del Fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Il valore unitario della quota del Fondo, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul sito internet www.amundi.it.**Depositario:** Societe Generale Securities Services S.P.A..

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 a una classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO EURO CORPORATE ETICO A DISTRIBUZIONE.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo 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 EUR 10.000			
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	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€6 590	€7 320
	Rendimento medio annuo	-34,1%	-9,9%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€8 260	€8 250
	Rendimento medio annuo	-17,4%	-6,2%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€9 830	€9 980
	Rendimento medio annuo	-1,7%	-0,1%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€10 770	€10 360
	Rendimento medio annuo	7,7%	1,2%

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 utilizzando un proxy appropriato.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 31/01/2017 e 31/01/2020.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/06/2015 e 29/06/2018.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/09/2019 e 30/09/2022.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi S.p.A?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo o non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.
- Vengono investiti EUR 10.000.

Investimento di EUR 10.000		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	3 anni*
Costi totali	€335	€542
Incidenza annuale dei costi**	3,3%	1,8%

* 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 1,69% prima dei costi e a -0,09% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (0,00% dell'importo investito / 8 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo alcuna commissione di ingresso per questo prodotto. Preleviamo un diritto fisso di 8 EUR all'atto della sottoscrizione.	Fino a 8 EUR
Costi di uscita	2,10% (aliquota massima che decresce in funzione del periodo di permanenza nel Fondo). Questi costi si riducono ogni trimestre dello stesso ammontare fino ad azzerarsi dopo tre anni.	157,37 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,48% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	147,88 EUR
Costi di transazione	0,22% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	21,53 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non è prevista alcuna commissione di performance per questo prodotto.	0,00 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è definito sulla base della nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a medio termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 3 anni. È possibile rimborsare anticipatamente le quote del Fondo in qualsiasi momento o mantenere l'investimento più a lungo. Rimborsare prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe incidere sul rendimento.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro a non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre Informazioni Pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Il Fondo non può essere offerto alle «U.S. Person».

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Documento informativo

Con riferimento alla informativa prevista a favore dei partecipanti ai Fondi nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, Amundi SGR S.p.A. ("Amundi" o la "SGR") comunica quanto segue.

INCENTIVI

Incentivi versati dalla SGR

In conformità della normativa applicabile, la SGR ha concluso con soggetti terzi accordi aventi ad oggetto compensi, commissioni o prestazioni non monetarie in relazione all'attività di gestione, il cui pagamento è volto ad accrescere la qualità del servizio di gestione collettiva e non ostacola l'adempimento dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del Fondo o dei sottoscrittori. Precisamente la SGR:

- riconosce ai distributori delle quote del fondo a fronte delle attività svolte in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi allo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito in conformità con la disciplina vigente le seguenti commissioni:

Classe A	Classe B
→ una tantum: il 100% delle commissioni di sottoscrizione addebitate all'Investitore;	→ una tantum: una commissione a carico della SGR pari a 1,95% di ogni conferimento iniziale e successivo effettuato dall'Investitore;
	annualmente:
	→ una quota parte compresa tra lo 17,36% e il 60,94% per il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto;
→ annualmente: una quota parte delle commissioni di gestione nella misura media del 62,21%	→ una quota parte compresa tra il 50% e il 75% trascorso il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto.

- può fornire utilità non monetarie a favore dei distributori per attività di marketing e per l'organizzazione e la prestazione dell'attività di formazione e qualificazione del personale dei medesimi distributori.

Incentivi percepiti dalla SGR

La SGR può percepire dai gestori degli OICR oggetto di eventuale investimento dei fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile, integralmente riconosciute al patrimonio dei fondi stessi.

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente, la SGR può ricevere materiale o servizi riconducibili alla ricerca in materia di investimenti se si è in presenza:

- di benefici non monetari minori che possono migliorare la qualità del servizio offerto ai clienti e che, per la loro portata e natura non sono tali da pregiudicare il rispetto del dovere di agire nel migliore interesse dei clienti;
- di materiali o servizi che il gestore può ricevere pagandoli esclusivamente con proprie risorse.

La SGR considera ammissibili le seguenti quattro tipologie di benefici non monetari di minori:

- informazioni documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento, di natura generica o personalizzata in funzione della situazione di un singolo cliente;
- materiale scritto da terzi commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'impresa terza è contrattualmente impegnata e pagata dall'emittente per produrre tale materiale a titolo permanente, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e al contempo il materiale sia messo a disposizione di qualsiasi impresa di investimento che desideri riceverlo o del pubblico in generale;
- partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario o di un servizio di investimento;
- ospitalità di un valore de minimis ragionevole, come cibi e bevande a margine di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

La SGR non conclude con gli intermediari negozianti accordi che possano impedire il rispetto della disciplina sulla best execution.

La SGR, a seguito della stipulazione di apposita convenzione, si riserva la facoltà di retrocedere parte della commissione di gestione. La SGR valuterà tale possibilità alla luce dei criteri indicati nell'art. 104 Delibera Consob n. 20307/2018.

RECLAMI

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo:

Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121 Milano, all'attenzione dell'ufficio "Retail Client Servicing & Reporting".

Il processo di gestione dei reclami deve esaurirsi nel tempo massimo di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La SGR prevede un processo al quale partecipano una pluralità di strutture, in modo da garantire un esame articolato della problematica emergente dal reclamo. La lettera di risposta al reclamo, viene inviata nei termini sopra indicati, a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo indicato dal partecipante.

Qualora non riceva risposta a un proprio reclamo entro il termine sopra indicato o sia insoddisfatto dell'esito dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, il partecipante potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto

POLICY SUL CONFLITTO DI INTERESSI

La Società ha aderito al Protocollo di Autonomia di Assogestioni. La SGR ha elaborato una politica di gestione dei conflitti di interesse adeguata alle dimensioni e all'organizzazione della Società volta a identificare, prevenire, gestire le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto d'interessi tale da ledere in modo significativo gli interessi degli OICR gestiti nonché evitare che i conflitti di interesse incidano negativamente sugli interessi dei loro clienti. Tale politica definisce altresì un idoneo sistema di registrazione dei conflitti d'interessi.

Si segnala, infine, che la SGR, al fine di perseguire gli interessi degli investitori, è dotata di:

- una politica di gestione delle situazioni di conflitto di interesse;**
- strategie di esecuzione e di trasmissione degli ordini;**
- strategie per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.**

Per maggiori informazioni al riguardo consultare il sito internet della SGR www.amundi.it (home/Informazioni societarie).

Prodotto

Amundi Obbligazionario Euro a distribuzione - B

IT0004814429 - Valuta: EUR

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A, appartenente al Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di Amundi Obbligazionario Euro a distribuzione, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS), istituito come fondo comune di investimento.**Durata:** La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050. La liquidazione del Fondo può aver luogo prima di tale data (i) in caso di scioglimento della SGR; (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.**Obiettivi:** Il Fondo, di tipo obbligazionario, è finalizzato alla graduale crescita del capitale investito, cogliendo le opportunità presenti sui mercati monetari e obbligazionari. Il fondo investe in parti di OICR di tipo aperto in misura residuale. L'investimento in OICR gestiti dalla stessa SGR o da altre società del gruppo di appartenenza della SGR (c.d. "OICR collegati") è residuale. Gli OICR in cui investe il Fondo sono selezionati dalla SGR in considerazione dei seguenti fattori: i) i vantaggi sui costi, legati alla non applicazione della commissione di gestione del fondo target ii) i benefici conseguenti alla completa trasparenza sugli assets sottostanti, grazie alla possibilità di consultare la composizione dei fondi oggetto di investimento, consentendo anche una migliore gestione dei rischi d'investimento, iii) migliori tempistiche in termini di esecuzione e regolamento delle operazioni su tali fondi. Il portafoglio del Fondo è principalmente investito in strumenti obbligazionari e monetari con rating non inferiore all'Investment Grade di emittenti governativi, societari e organismi sovranazionali, principalmente dell'area Euro. In particolare, il Fondo investe in titoli di Stato ed obbligazioni societarie, in entrambi i casi in misura significativa. La *duration* media è indicativamente pari a 6,5 anni. Gli strumenti finanziari in cui investe il Fondo sono principalmente classificati di "adeguata qualità creditizia" (c.d. investment grade) sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR. Il Fondo investe altresì in misura residuale in strumenti finanziari classificati di qualità creditizia inferiore all'investment grade o privi di rating (c.d. *high yield*). Il Fondo investe in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti in misura residuale. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, l'esposizione ai rischi valutari è residuale. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 100% Bloomberg Capital Euro Aggregate (Benchmark). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio-rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è significativo. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico è indicativamente pari a 1,4. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con una conoscenza di base o con poca o nessuna esperienza in materia di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato con la capacità di sopportare perdite 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 del Amundi Obbligazionario Euro a distribuzione sono forniti maggiori dettagli.**Politica di distribuzione:** Poiché questa è una classe di quote a distribuzione, i proventi degli investimenti sono distribuiti ai partecipanti.**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti, possono essere ottenuti gratuitamente in lingua italiana inviando una richiesta scritta ad Amundi SGR S.p.A via Cernaia 8/10, 20121 Milano oppure all'e-mail servizioclienti@amundi.com.I documenti contabili del Fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Il valore unitario della quota del Fondo, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul sito internet www.amundi.it.**Depositario:** Societe Generale Securities Services S.P.A..

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 a una classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di Amundi Obbligazionario Euro a distribuzione.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo 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 EUR 10.000			
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	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€7 090	€7 660
	Rendimento medio annuo	-29,1%	-8,5%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€8 090	€7 920
	Rendimento medio annuo	-19,1%	-7,5%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€9 710	€9 820
	Rendimento medio annuo	-2,9%	-0,6%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€10 720	€10 800
	Rendimento medio annuo	7,2%	2,6%

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 utilizzando un proxy appropriato.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/12/2013 e 30/12/2016.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 29/07/2016 e 31/07/2019.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/09/2019 e 30/09/2022.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi S.p.A?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo o non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.
- Vengono investiti EUR 10.000.

Investimento di EUR 10.000		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	3 anni*
Costi totali	€311	€462
Incidenza annuale dei costi**	3,1%	1,5%

* 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 0,91% prima dei costi e a -0,63% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (0,00% dell'importo investito / 8 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo alcuna commissione di ingresso per questo prodotto. Preleviamo un diritto fisso di 8 EUR all'atto della sottoscrizione.	Fino a 8 EUR
Costi di uscita	2,10% (aliquota massima che decresce in funzione del periodo di permanenza nel Fondo). Questi costi si riducono ogni trimestre dello stesso ammontare fino ad azzerarsi dopo tre anni.	157,37 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,34% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	133,89 EUR
Costi di transazione	0,12% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	12,11 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non è prevista alcuna commissione di performance per questo prodotto.	0,00 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è definito sulla base della nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a medio termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 3 anni. È possibile rimborsare anticipatamente le quote del Fondo in qualsiasi momento o mantenere l'investimento più a lungo. Rimborsare prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe incidere sul rendimento.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro a non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre Informazioni Pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Il Fondo non può essere offerto alle «U.S. Person».

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Documento informativo

Con riferimento alla informativa prevista a favore dei partecipanti ai Fondi nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, Amundi SGR S.p.A. ("Amundi" o la "SGR") comunica quanto segue.

INCENTIVI

Incentivi versati dalla SGR

In conformità della normativa applicabile, la SGR ha concluso con soggetti terzi accordi aventi ad oggetto compensi, commissioni o prestazioni non monetarie in relazione all'attività di gestione, il cui pagamento è volto ad accrescere la qualità del servizio di gestione collettiva e non ostacola l'adempimento dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del Fondo o dei sottoscrittori. Precisamente la SGR:

- riconosce ai distributori delle quote del fondo a fronte delle attività svolte in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi allo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito in conformità con la disciplina vigente le seguenti commissioni:

Classe A	Classe B
→ una tantum: il 100% delle commissioni di sottoscrizione addebitate all'Investitore;	→ una tantum: una commissione a carico della SGR pari a 1,95% di ogni conferimento iniziale e successivo effettuato dall'Investitore;
	annualmente:
	→ una quota parte compresa tra lo 17,36% e il 60,94% per il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto;
→ annualmente: una quota parte delle commissioni di gestione nella misura media del 62,21%	→ una quota parte compresa tra il 50% e il 75% trascorso il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto.

- può fornire utilità non monetarie a favore dei distributori per attività di marketing e per l'organizzazione e la prestazione dell'attività di formazione e qualificazione del personale dei medesimi distributori.

Incentivi percepiti dalla SGR

La SGR può percepire dai gestori degli OICR oggetto di eventuale investimento dei fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile, integralmente riconosciute al patrimonio dei fondi stessi.

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente, la SGR può ricevere materiale o servizi riconducibili alla ricerca in materia di investimenti se si è in presenza:

- di benefici non monetari minori che possono migliorare la qualità del servizio offerto ai clienti e che, per la loro portata e natura non sono tali da pregiudicare il rispetto del dovere di agire nel migliore interesse dei clienti;
- di materiali o servizi che il gestore può ricevere pagandoli esclusivamente con proprie risorse.

La SGR considera ammissibili le seguenti quattro tipologie di benefici non monetari di minori:

- informazioni documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento, di natura generica o personalizzata in funzione della situazione di un singolo cliente;
- materiale scritto da terzi commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'impresa terza è contrattualmente impegnata e pagata dall'emittente per produrre tale materiale a titolo permanente, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e al contempo il materiale sia messo a disposizione di qualsiasi impresa di investimento che desideri riceverlo o del pubblico in generale;
- partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario o di un servizio di investimento;
- ospitalità di un valore de minimis ragionevole, come cibi e bevande a margine di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

La SGR non conclude con gli intermediari negozianti accordi che possano impedire il rispetto della disciplina sulla best execution.

La SGR, a seguito della stipulazione di apposita convenzione, si riserva la facoltà di retrocedere parte della commissione di gestione. La SGR valuterà tale possibilità alla luce dei criteri indicati nell'art. 104 Delibera Consob n. 20307/2018.

RECLAMI

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo:

Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121 Milano, all'attenzione dell'ufficio "Retail Client Servicing & Reporting".

Il processo di gestione dei reclami deve esaurirsi nel tempo massimo di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La SGR prevede un processo al quale partecipano una pluralità di strutture, in modo da garantire un esame articolato della problematica emergente dal reclamo. La lettera di risposta al reclamo, viene inviata nei termini sopra indicati, a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo indicato dal partecipante.

Qualora non riceva risposta a un proprio reclamo entro il termine sopra indicato o sia insoddisfatto dell'esito dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, il partecipante potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto

POLICY SUL CONFLITTO DI INTERESSI

La Società ha aderito al Protocollo di Autonomia di Assogestioni. La SGR ha elaborato una politica di gestione dei conflitti di interesse adeguata alle dimensioni e all'organizzazione della Società volta a identificare, prevenire, gestire le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto d'interessi tale da ledere in modo significativo gli interessi degli OICR gestiti nonché evitare che i conflitti di interesse incidano negativamente sugli interessi dei loro clienti. Tale politica definisce altresì un idoneo sistema di registrazione dei conflitti d'interessi.

Si segnala, infine, che la SGR, al fine di perseguire gli interessi degli investitori, è dotata di:

- una politica di gestione delle situazioni di conflitto di interesse;**
- strategie di esecuzione e di trasmissione degli ordini;**
- strategie per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.**

Per maggiori informazioni al riguardo consultare il sito internet della SGR www.amundi.it (home/Informazioni societarie).

Prodotto

Amundi Obbligazionario Paesi Emergenti a distribuzione - B

IT0004814510 - Valuta: EUR

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A, appartenente al Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di Amundi Obbligazionario Paesi Emergenti a distribuzione, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS), istituito come fondo comune di investimento.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050. La liquidazione del Fondo può aver luogo prima di tale data (i) in caso di scioglimento della SGR; (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.

Obiettivi: Il Fondo, di tipo obbligazionario, è finalizzato alla significativa crescita del capitale investito, cogliendo le opportunità presenti sui mercati monetari e obbligazionari dei Paesi Emergenti e in via di Sviluppo. L'investimento in OICR gestiti dalla stessa SGR o da altre società del gruppo di appartenenza della SGR (c.d. "OICR collegati") è contenuto. Gli OICR in cui investe il Fondo sono selezionati dalla SGR in considerazione dei seguenti fattori: i) i vantaggi sui costi, legati alla non applicazione della commissione di gestione del fondo target ii) i benefici conseguenti alla completa trasparenza sugli assets sottostanti, grazie alla possibilità di consultare la composizione dei fondi oggetto di investimento, consentendo anche una migliore gestione dei rischi d'investimento, iii) migliori tempistiche in termini di esecuzione e regolamento delle operazioni su tali fondi. Il portafoglio del Fondo è principalmente investito in strumenti obbligazionari e monetari di emittenti di Paesi Emergenti. L'investimento è prevalentemente in emittenti societari e per la parte rimanente in emittenti governativi e organismi internazionali/agenzie governative. Il Fondo investe in misura prevalente in strumenti finanziari classificati, sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR, di qualità creditizia inferiore all'investment grade o privi di rating (c.d. high yield). La duration media è indicativamente pari a 5,4 anni. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in valute di Paesi Emergenti, dollari statunitensi ed Euro. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 50% JPM EMBI Global Diversified composite USD, 40% JPM EMBI Global Diversified composite USD convertito in Euro al tasso WM, 10% ICE BofA Italy Treasury Bill (Benchmark). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio- rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è rilevante. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). Tale utilizzo non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con una conoscenza di base o con poca o nessuna esperienza in materia di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato con la capacità di sopportare perdite 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 del Amundi Obbligazionario Paesi Emergenti a distribuzione sono forniti maggiori dettagli.

Politica di distribuzione: Poiché questa è una classe di quote a distribuzione, i proventi degli investimenti sono distribuiti ai partecipanti.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti, possono essere ottenuti gratuitamente in lingua italiana inviando una richiesta scritta ad Amundi SGR S.p.A via Cernaia 8/10, 20121 Milano oppure all'e-mail servizioclienti@amundi.com.

I documenti contabili del Fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Il valore unitario della quota del Fondo, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul sito internet www.amundi.it.

Depositario: Societe Generale Securities Services S.P.A..

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 4 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 3 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello medio-basso e che è 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di Amundi Obbligazionario Paesi Emergenti a distribuzione.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo 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 : 4 anni Investimento di EUR 10.000			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€4 800	€5 160
	Rendimento medio annuo	-52,0%	-15,2%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€8 390	€8 820
	Rendimento medio annuo	-16,1%	-3,1%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€10 060	€10 380
	Rendimento medio annuo	0,6%	0,9%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€11 370	€12 670
	Rendimento medio annuo	13,7%	6,1%

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 utilizzando un proxy appropriato.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 29/01/2016 e 31/01/2020.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 29/12/2017 e 30/12/2021.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/09/2019 e 29/09/2023.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi SGR S.p.A?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo o non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.
- Vengono investiti EUR 10.000.

Investimento di EUR 10.000		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	4 anni*
Costi totali	€364	€858
Incidenza annuale dei costi**	3,6%	2,0%

* 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 2,94% prima dei costi e a 0,92% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (0,00% dell'importo investito / 8 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo alcuna commissione di ingresso per questo prodotto. Preleviamo un diritto fisso di 8 EUR all'atto della sottoscrizione.	Fino a 8 EUR
Costi di uscita	2,10% (aliquota massima che decresce in funzione del periodo di permanenza nel Fondo). Questi costi si riducono ogni trimestre dello stesso ammontare fino ad azzerarsi dopo tre anni.	157,37 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,60% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	159,87 EUR
Costi di transazione	0,39% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	38,84 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non è prevista alcuna commissione di performance per questo prodotto.	0,00 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è definito sulla base della nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a medio termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 4 anni. È possibile rimborsare anticipatamente le quote del Fondo in qualsiasi momento o mantenere l'investimento più a lungo. Rimborsare prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe incidere sul rendimento.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro a non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre Informazioni Pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Il Fondo non può essere offerto alle «U.S. Person».

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Documento informativo

Con riferimento alla informativa prevista a favore dei partecipanti ai Fondi nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, Amundi SGR S.p.A. ("Amundi" o la "SGR") comunica quanto segue.

INCENTIVI

Incentivi versati dalla SGR

In conformità della normativa applicabile, la SGR ha concluso con soggetti terzi accordi aventi ad oggetto compensi, commissioni o prestazioni non monetarie in relazione all'attività di gestione, il cui pagamento è volto ad accrescere la qualità del servizio di gestione collettiva e non ostacola l'adempimento dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del Fondo o dei sottoscrittori. Precisamente la SGR:

- riconosce ai distributori delle quote del fondo a fronte delle attività svolte in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi allo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito in conformità con la disciplina vigente le seguenti commissioni:

Classe A	Classe B
→ una tantum: il 100% delle commissioni di sottoscrizione addebitate all'Investitore;	→ una tantum: una commissione a carico della SGR pari a 1,95% di ogni conferimento iniziale e successivo effettuato dall'Investitore;
	annualmente:
	→ una quota parte compresa tra lo 17,36% e il 60,94% per il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto;
→ annualmente: una quota parte delle commissioni di gestione nella misura media del 62,21%	→ una quota parte compresa tra il 50% e il 75% trascorso il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto.

- può fornire utilità non monetarie a favore dei distributori per attività di marketing e per l'organizzazione e la prestazione dell'attività di formazione e qualificazione del personale dei medesimi distributori.

Incentivi percepiti dalla SGR

La SGR può percepire dai gestori degli OICR oggetto di eventuale investimento dei fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile, integralmente riconosciute al patrimonio dei fondi stessi.

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente, la SGR può ricevere materiale o servizi riconducibili alla ricerca in materia di investimenti se si è in presenza:

- di benefici non monetari minori che possono migliorare la qualità del servizio offerto ai clienti e che, per la loro portata e natura non sono tali da pregiudicare il rispetto del dovere di agire nel migliore interesse dei clienti;
- di materiali o servizi che il gestore può ricevere pagandoli esclusivamente con proprie risorse.

La SGR considera ammissibili le seguenti quattro tipologie di benefici non monetari di minori:

- informazioni documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento, di natura generica o personalizzata in funzione della situazione di un singolo cliente;
- materiale scritto da terzi commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'impresa terza è contrattualmente impegnata e pagata dall'emittente per produrre tale materiale a titolo permanente, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e al contempo il materiale sia messo a disposizione di qualsiasi impresa di investimento che desideri riceverlo o del pubblico in generale;
- partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario o di un servizio di investimento;
- ospitalità di un valore de minimis ragionevole, come cibi e bevande a margine di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

La SGR non conclude con gli intermediari negozianti accordi che possano impedire il rispetto della disciplina sulla best execution.

La SGR, a seguito della stipulazione di apposita convenzione, si riserva la facoltà di retrocedere parte della commissione di gestione. La SGR valuterà tale possibilità alla luce dei criteri indicati nell'art. 104 Delibera Consob n. 20307/2018.

RECLAMI

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo:

Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121 Milano, all'attenzione dell'ufficio "Retail Client Servicing & Reporting".

Il processo di gestione dei reclami deve esaurirsi nel tempo massimo di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La SGR prevede un processo al quale partecipano una pluralità di strutture, in modo da garantire un esame articolato della problematica emergente dal reclamo. La lettera di risposta al reclamo, viene inviata nei termini sopra indicati, a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo indicato dal partecipante.

Qualora non riceva risposta a un proprio reclamo entro il termine sopra indicato o sia insoddisfatto dell'esito dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, il partecipante potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto

POLICY SUL CONFLITTO DI INTERESSI

La Società ha aderito al Protocollo di Autonomia di Assogestioni. La SGR ha elaborato una politica di gestione dei conflitti di interesse adeguata alle dimensioni e all'organizzazione della Società volta a identificare, prevenire, gestire le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto d'interessi tale da ledere in modo significativo gli interessi degli OICR gestiti nonché evitare che i conflitti di interesse incidano negativamente sugli interessi dei loro clienti. Tale politica definisce altresì un idoneo sistema di registrazione dei conflitti d'interessi.

Si segnala, infine, che la SGR, al fine di perseguire gli interessi degli investitori, è dotata di:

- una politica di gestione delle situazioni di conflitto di interesse;**
- strategie di esecuzione e di trasmissione degli ordini;**
- strategie per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.**

Per maggiori informazioni al riguardo consultare il sito internet della SGR www.amundi.it (home/Informazioni societarie).

Prodotto

Amundi Obbligazionario Sistema Italia a distribuzione - B

IT0004814577 - Valuta: EUR

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A, appartenente al Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di Amundi Obbligazionario Sistema Italia a distribuzione, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS), istituito come fondo comune di investimento.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050. La liquidazione del Fondo può aver luogo prima di tale data (i) in caso di scioglimento della SGR; (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.

Obiettivi: Il Fondo, di tipo obbligazionario, mira ad una moderata crescita del valore del capitale investito. L'investimento in OICR gestiti dalla stessa SGR o da altre società del gruppo di appartenenza della SGR (c.d. "OICR collegati") è contenuto. Gli OICR in cui investe il Fondo sono selezionati dalla SGR in considerazione dei seguenti fattori: i) i vantaggi sui costi, legati alla non applicazione della commissione di gestione del fondo target ii) i benefici conseguenti alla completa trasparenza sugli assets sottostanti, grazie alla possibilità di consultare la composizione dei fondi oggetto di investimento, consentendo anche una migliore gestione dei rischi d'investimento, iii) migliori tempistiche in termini di esecuzione e regolamento delle operazioni su tali fondi. Il portafoglio del Fondo è principalmente investito in strumenti obbligazionari e monetari emessi da enti governativi e societari con sede legale in Italia. Il fondo investe in misura contenuta in strumenti finanziari di emittenti classificati di qualità creditizia inferiore all'investment grade o privi di rating (c.d. high yield) sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR. La duration media è indicativamente pari a 4 anni e 6 mesi. Gli strumenti finanziari sono denominati in Euro e valute estere. L'esposizione complessiva del Fondo verso i rischi valutari è contenuta. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 75% Bloomberg Euro Aggregate Italian Issuers e 25% ICE BofA Italy Treasury Bill (Benchmark). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio-rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è significativo. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico, è indicativamente pari a 1,7. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con una conoscenza di base o con poca o nessuna esperienza in materia di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato con la capacità di sopportare perdite 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 del Amundi Obbligazionario Sistema Italia a distribuzione sono forniti maggiori dettagli.

Politica di distribuzione: Poiché questa è una classe di quote a distribuzione, i proventi degli investimenti sono distribuiti ai partecipanti.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti, possono essere ottenuti gratuitamente in lingua italiana inviando una richiesta scritta ad Amundi SGR S.p.A via Cernaia 8/10, 20121 Milano oppure all'e-mail servizioclienti@amundi.com.

I documenti contabili del Fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Il valore unitario della quota del Fondo, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul sito internet www.amundi.it.

Depositario: Societe Generale Securities Services S.P.A..

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 3 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello medio-basso e che è 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di Amundi Obbligazionario Sistema Italia a distribuzione.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo 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 EUR 10.000			
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	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€6 090	€7 090
	Rendimento medio annuo	-39,1%	-10,8%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€8 290	€8 370
	Rendimento medio annuo	-17,1%	-5,8%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€9 840	€9 710
	Rendimento medio annuo	-1,6%	-1,0%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€11 100	€11 080
	Rendimento medio annuo	11,0%	3,5%

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 utilizzando un proxy appropriato.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 31/08/2018 e 31/08/2021.

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

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/09/2019 e 30/09/2022.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi S.p.A?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo o non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.
- Vengono investiti EUR 10.000.

Investimento di EUR 10.000		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	3 anni*
Costi totali	€320	€482
Incidenza annuale dei costi**	3,2%	1,6%

* 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 0,61% prima dei costi e a -1,00% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (0,00% dell'importo investito / 8 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo alcuna commissione di ingresso per questo prodotto. Preleviamo un diritto fisso di 8 EUR all'atto della sottoscrizione.	Fino a 8 EUR
Costi di uscita	2,10% (aliquota massima che decresce in funzione del periodo di permanenza nel Fondo). Questi costi si riducono ogni trimestre dello stesso ammontare fino ad azzerarsi dopo tre anni.	157,37 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,23% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	122,90 EUR
Costi di transazione	0,31% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	31,28 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non è prevista alcuna commissione di performance per questo prodotto.	0,00 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è definito sulla base della nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a medio termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 3 anni. È possibile rimborsare anticipatamente le quote del Fondo in qualsiasi momento o mantenere l'investimento più a lungo. Rimborsare prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe incidere sul rendimento.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro a non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre Informazioni Pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Il Fondo non può essere offerto alle «U.S. Person».

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Documento informativo

Con riferimento alla informativa prevista a favore dei partecipanti ai Fondi nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, Amundi SGR S.p.A. ("Amundi" o la "SGR") comunica quanto segue.

INCENTIVI

Incentivi versati dalla SGR

In conformità della normativa applicabile, la SGR ha concluso con soggetti terzi accordi aventi ad oggetto compensi, commissioni o prestazioni non monetarie in relazione all'attività di gestione, il cui pagamento è volto ad accrescere la qualità del servizio di gestione collettiva e non ostacola l'adempimento dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del Fondo o dei sottoscrittori. Precisamente la SGR:

- riconosce ai distributori delle quote del fondo a fronte delle attività svolte in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi allo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito in conformità con la disciplina vigente le seguenti commissioni:

Classe A	Classe B
→ una tantum: il 100% delle commissioni di sottoscrizione addebitate all'Investitore;	→ una tantum: una commissione a carico della SGR pari a 1,95% di ogni conferimento iniziale e successivo effettuato dall'Investitore;
	annualmente:
→ annualmente: una quota parte delle commissioni di gestione nella misura media del 62,21%	→ una quota parte compresa tra lo 17,36% e il 60,94% per il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto;
	→ una quota parte compresa tra il 50% e il 75% trascorso il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto.

- può fornire utilità non monetarie a favore dei distributori per attività di marketing e per l'organizzazione e la prestazione dell'attività di formazione e qualificazione del personale dei medesimi distributori.

Incentivi percepiti dalla SGR

La SGR può percepire dai gestori degli OICR oggetto di eventuale investimento dei fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile, integralmente riconosciute al patrimonio dei fondi stessi.

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente, la SGR può ricevere materiale o servizi riconducibili alla ricerca in materia di investimenti se si è in presenza:

- di benefici non monetari minori che possono migliorare la qualità del servizio offerto ai clienti e che, per la loro portata e natura non sono tali da pregiudicare il rispetto del dovere di agire nel migliore interesse dei clienti;
- di materiali o servizi che il gestore può ricevere pagandoli esclusivamente con proprie risorse.

La SGR considera ammissibili le seguenti quattro tipologie di benefici non monetari di minori:

- informazioni documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento, di natura generica o personalizzata in funzione della situazione di un singolo cliente;
- materiale scritto da terzi commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'impresa terza è contrattualmente impegnata e pagata dall'emittente per produrre tale materiale a titolo permanente, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e al contempo il materiale sia messo a disposizione di qualsiasi impresa di investimento che desideri riceverlo o del pubblico in generale;
- partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario o di un servizio di investimento;
- ospitalità di un valore de minimis ragionevole, come cibi e bevande a margine di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

La SGR non conclude con gli intermediari negozianti accordi che possano impedire il rispetto della disciplina sulla best execution.

La SGR, a seguito della stipulazione di apposita convenzione, si riserva la facoltà di retrocedere parte della commissione di gestione. La SGR valuterà tale possibilità alla luce dei criteri indicati nell'art. 104 Delibera Consob n. 20307/2018.

RECLAMI

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo:

Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121 Milano, all'attenzione dell'ufficio "Retail Client Servicing & Reporting".

Il processo di gestione dei reclami deve esaurirsi nel tempo massimo di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La SGR prevede un processo al quale partecipano una pluralità di strutture, in modo da garantire un esame articolato della problematica emergente dal reclamo. La lettera di risposta al reclamo, viene inviata nei termini sopra indicati, a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo indicato dal partecipante.

Qualora non riceva risposta a un proprio reclamo entro il termine sopra indicato o sia insoddisfatto dell'esito dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, il partecipante potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto

POLICY SUL CONFLITTO DI INTERESSI

La Società ha aderito al Protocollo di Autonomia di Assogestioni. La SGR ha elaborato una politica di gestione dei conflitti di interesse adeguata alle dimensioni e all'organizzazione della Società volta a identificare, prevenire, gestire le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto d'interessi tale da ledere in modo significativo gli interessi degli OICR gestiti nonché evitare che i conflitti di interesse incidano negativamente sugli interessi dei loro clienti. Tale politica definisce altresì un idoneo sistema di registrazione dei conflitti d'interessi.

Si segnala, infine, che la SGR, al fine di perseguire gli interessi degli investitori, è dotata di:

- una politica di gestione delle situazioni di conflitto di interesse;**
- strategie di esecuzione e di trasmissione degli ordini;**
- strategie per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.**

Per maggiori informazioni al riguardo consultare il sito internet della SGR www.amundi.it (home/Informazioni societarie).

Prodotto

Amundi Target Controllo - B

IT0004814643 - Valuta: EUR

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A, appartenente al Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di Amundi Target Controllo, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS), istituito come fondo comune di investimento.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050. La liquidazione del Fondo può aver luogo prima di tale data (i) in caso di scioglimento della SGR; (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.

Obiettivi: Il Fondo, di tipo flessibile, mira a una moderata crescita del capitale investito. Il Fondo investe (anche indirettamente per il tramite di OICR e strumenti finanziari derivati) nei mercati globali (compresi i Paesi emergenti, in misura contenuta) dei titoli di Stato, delle obbligazioni societarie, dei titoli azionari e delle valute, secondo una politica di investimento che prevede la possibilità di concentrare o suddividere gli investimenti tra le diverse asset class sulla base delle aspettative del gestore circa l'andamento dei mercati finanziari e dei singoli strumenti finanziari, nonché sulla base di metodologie quantitative di misurazione e controllo del rischio complessivo del portafoglio. L'investimento nei mercati obbligazionari è prevalente. L'investimento nei mercati azionari è contenuto. Il Fondo investe inoltre in misura residuale in strumenti collegati a materie prime. L'esposizione ai rischi valutari è contenuta. L'investimento in OICR gestiti dalla SGR e da altre società del gruppo di appartenenza dalla SGR (c.d. "OICR collegati") è contenuto. Gli OICR in cui investe il Fondo sono selezionati dalla SGR in considerazione dei seguenti fattori: i) i vantaggi sui costi, legati alla non applicazione della commissione di gestione del fondo target ii) i benefici conseguenti alla completa trasparenza sugli assets sottostanti, grazie alla possibilità di consultare la composizione dei fondi oggetto di investimento, consentendo anche una migliore gestione dei rischi d'investimento, iii) migliori tempistiche in termini di esecuzione e regolamento delle operazioni su tali fondi. I titoli di debito in cui investe il fondo sono emessi da emittenti societari, governativi e sovranazionali. Il Fondo investe in misura contenuta in strumenti finanziari classificati, sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR, di qualità creditizia inferiore all'investment grade o privi di rating (c.d. high yield). Nel rispetto del budget di rischio assegnato al gestore, il Fondo investe in tutte le aree geografiche (compresi i Paesi emergenti), le valute (il rischio di cambio non è oggetto di copertura sistematica), le categorie di emittenti (inclusi gli emittenti pubblici e privati con basso merito di credito) e i settori merceologici. Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark. In assenza di un parametro di riferimento, il portafoglio viene gestito nel rispetto di un determinato livello di rischio identificato con un VaR (Value at Risk) mensile al 95%, che definisce la perdita massima potenziale su un orizzonte temporale di un mese con una probabilità del 95%. Per il fondo tale misura è pari a -2,30%. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria massima, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico è pari a 2. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con una conoscenza di base o con poca o nessuna esperienza in materia di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento nel periodo di detenzione raccomandato con la capacità di sopportare perdite 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 del Amundi Target Controllo sono forniti maggiori dettagli.

Politica di distribuzione: Poiché questa è una classe di quote a distribuzione, i proventi degli investimenti sono distribuiti ai partecipanti.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti, possono essere ottenuti gratuitamente in lingua italiana inviando una richiesta scritta ad Amundi SGR S.p.A via Cernaia 8/10, 20121 Milano oppure all'e-mail servizioclienti@amundi.com.

I documenti contabili del Fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Il valore unitario della quota del Fondo, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul sito internet www.amundi.it.

Depositario: Societe Generale Securities Services S.P.A..

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 a una classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di Amundi Target Controllo.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo 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 EUR 10.000			
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	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€7 410	€7 970
	Rendimento medio annuo	-25,9%	-7,3%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€9 070	€9 180
	Rendimento medio annuo	-9,3%	-2,8%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€9 830	€9 820
	Rendimento medio annuo	-1,7%	-0,6%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€10 950	€10 530
	Rendimento medio annuo	9,5%	1,7%

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 utilizzando un proxy appropriato.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 28/12/2018 e 30/12/2021.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/06/2015 e 29/06/2018.

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

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi SGR S.p.A?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo o non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.
- Vengono investiti EUR 10.000.

Investimento di EUR 10.000		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	3 anni*
Costi totali	€358	€604
Incidenza annuale dei costi**	3,6%	2,0%

* 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 1,37% prima dei costi e a -0,63% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (0,00% dell'importo investito / 8 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo alcuna commissione di ingresso per questo prodotto. Preleviamo un diritto fisso di 8 EUR all'atto della sottoscrizione.	Fino a 8 EUR
Costi di uscita	2,10% (aliquota massima che decresce in funzione del periodo di permanenza nel Fondo). Questi costi si riducono ogni trimestre dello stesso ammontare fino ad azzerarsi dopo tre anni.	157,37 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,66% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	165,87 EUR
Costi di transazione	0,27% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	26,51 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non è prevista alcuna commissione di performance per questo prodotto.	0,00 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è definito sulla base della nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a medio termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 3 anni. È possibile rimborsare anticipatamente le quote del Fondo in qualsiasi momento o mantenere l'investimento più a lungo. Rimborsare prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe incidere sul rendimento.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro a non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre Informazioni Pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Il Fondo non può essere offerto alle «U.S. Person».

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Documento informativo

Con riferimento alla informativa prevista a favore dei partecipanti ai Fondi nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, Amundi SGR S.p.A. ("Amundi" o la "SGR") comunica quanto segue.

INCENTIVI

Incentivi versati dalla SGR

In conformità della normativa applicabile, la SGR ha concluso con soggetti terzi accordi aventi ad oggetto compensi, commissioni o prestazioni non monetarie in relazione all'attività di gestione, il cui pagamento è volto ad accrescere la qualità del servizio di gestione collettiva e non ostacola l'adempimento dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del Fondo o dei sottoscrittori. Precisamente la SGR:

- riconosce ai distributori delle quote del fondo a fronte delle attività svolte in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi allo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito in conformità con la disciplina vigente le seguenti commissioni:

Classe A	Classe B
→ una tantum: il 100% delle commissioni di sottoscrizione addebitate all'Investitore;	→ una tantum: una commissione a carico della SGR pari a 1,95% di ogni conferimento iniziale e successivo effettuato dall'Investitore;
	annualmente:
	→ una quota parte compresa tra lo 17,36% e il 60,94% per il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto;
→ annualmente: una quota parte delle commissioni di gestione nella misura media del 62,21%	→ una quota parte compresa tra il 50% e il 75% trascorso il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto.

- può fornire utilità non monetarie a favore dei distributori per attività di marketing e per l'organizzazione e la prestazione dell'attività di formazione e qualificazione del personale dei medesimi distributori.

Incentivi percepiti dalla SGR

La SGR può percepire dai gestori degli OICR oggetto di eventuale investimento dei fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile, integralmente riconosciute al patrimonio dei fondi stessi.

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente, la SGR può ricevere materiale o servizi riconducibili alla ricerca in materia di investimenti se si è in presenza:

- di benefici non monetari minori che possono migliorare la qualità del servizio offerto ai clienti e che, per la loro portata e natura non sono tali da pregiudicare il rispetto del dovere di agire nel migliore interesse dei clienti;
- di materiali o servizi che il gestore può ricevere pagandoli esclusivamente con proprie risorse.

La SGR considera ammissibili le seguenti quattro tipologie di benefici non monetari di minori:

- informazioni documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento, di natura generica o personalizzata in funzione della situazione di un singolo cliente;
- materiale scritto da terzi commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'impresa terza è contrattualmente impegnata e pagata dall'emittente per produrre tale materiale a titolo permanente, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e al contempo il materiale sia messo a disposizione di qualsiasi impresa di investimento che desideri riceverlo o del pubblico in generale;
- partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario o di un servizio di investimento;
- ospitalità di un valore de minimis ragionevole, come cibi e bevande a margine di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

La SGR non conclude con gli intermediari negozianti accordi che possano impedire il rispetto della disciplina sulla best execution.

La SGR, a seguito della stipulazione di apposita convenzione, si riserva la facoltà di retrocedere parte della commissione di gestione. La SGR valuterà tale possibilità alla luce dei criteri indicati nell'art. 104 Delibera Consob n. 20307/2018.

RECLAMI

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo:

Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121 Milano, all'attenzione dell'ufficio "Retail Client Servicing & Reporting".

Il processo di gestione dei reclami deve esaurirsi nel tempo massimo di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La SGR prevede un processo al quale partecipano una pluralità di strutture, in modo da garantire un esame articolato della problematica emergente dal reclamo. La lettera di risposta al reclamo, viene inviata nei termini sopra indicati, a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo indicato dal partecipante.

Qualora non riceva risposta a un proprio reclamo entro il termine sopra indicato o sia insoddisfatto dell'esito dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, il partecipante potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto

POLICY SUL CONFLITTO DI INTERESSI

La Società ha aderito al Protocollo di Autonomia di Assogestioni. La SGR ha elaborato una politica di gestione dei conflitti di interesse adeguata alle dimensioni e all'organizzazione della Società volta a identificare, prevenire, gestire le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto d'interessi tale da ledere in modo significativo gli interessi degli OICR gestiti nonché evitare che i conflitti di interesse incidano negativamente sugli interessi dei loro clienti. Tale politica definisce altresì un idoneo sistema di registrazione dei conflitti d'interessi.

Si segnala, infine, che la SGR, al fine di perseguire gli interessi degli investitori, è dotata di:

- una politica di gestione delle situazioni di conflitto di interesse;**
- strategie di esecuzione e di trasmissione degli ordini;**
- strategie per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.**

Per maggiori informazioni al riguardo consultare il sito internet della SGR www.amundi.it (home/Informazioni societarie).

Prodotto**AMUNDI OBBLIGAZIONARIO ITALIA BREVE TERMINE - I**

IT0005454290 - Valuta: EUR

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A, appartenente al Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?**Tipo:** Quote di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO ITALIA BREVE TERMINE, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS), istituito come fondo comune di investimento.**Durata:** La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050. La liquidazione del Fondo può aver luogo prima di tale data (i) in caso di scioglimento della SGR; (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.**Obiettivi:** Il Fondo, di tipo obbligazionario, è finalizzato alla graduale crescita del capitale investito, cogliendo le opportunità presenti sui mercati monetari e obbligazionari. L'investimento in OICR gestiti dalla stessa SGR o da altre società del gruppo di appartenenza della SGR (c.d. "OICR collegati") è contenuto. Gli OICR in cui investe il Fondo sono selezionati dalla SGR in considerazione dei seguenti fattori: i) i vantaggi sui costi, legati alla non applicazione della commissione di gestione del fondo target ii) i benefici conseguenti alla completa trasparenza sugli assets sottostanti, grazie alla possibilità di consultare la composizione dei fondi oggetto di investimento, consentendo anche una migliore gestione dei rischi d'investimento, iii) migliori tempistiche in termini di esecuzione e regolamento delle operazioni su tali fondi. Il portafoglio del Fondo è principalmente investito in strumenti obbligazionari e monetari di emittenti governativi, organismi internazionali e agenzie governative, classificati di "adeguata qualità creditizia" (c.d. investment grade) sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR. Il Fondo investe altresì in misura contenuta in strumenti finanziari classificati di qualità creditizia inferiore all'investment grade o privi di rating (c.d. high yield). L'investimento principale è in titoli di Stato italiani. La duration media è inferiore a 3 anni. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 25% ICE BofA Italy Treasury Bill, 75% JPM Italy Bond 1-3 anni (Benchmark). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio-rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è significativo. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico è indicativamente pari a 1.5. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con una conoscenza di base o con poca o nessuna esperienza in materia di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento nel periodo di detenzione raccomandato con la capacità di sopportare perdite 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 del AMUNDI OBBLIGAZIONARIO ITALIA BREVE TERMINE sono forniti maggiori dettagli.**Politica di distribuzione:** Poiché questa è una classe di quote a capitalizzazione, il reddito da investimenti viene reinvestito.**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti, possono essere ottenuti gratuitamente in lingua italiana inviando una richiesta scritta ad Amundi SGR S.p.A via Cernaia 8/10, 20121 Milano oppure all'e-mail servizioclienti@amundi.com.I documenti contabili del Fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Il valore unitario della quota del Fondo, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul sito internet www.amundi.it.**Depositario:** Societe Generale Securities Services S.P.A..

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 2 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 a una classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di AMUNDI OBBLIGAZIONARIO ITALIA BREVE TERMINE.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo 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 : 2 anni Investimento di EUR 10.000			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	2 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€7 810	€8 790
	Rendimento medio annuo	-21,9%	-6,2%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€9 520	€9 570
	Rendimento medio annuo	-4,8%	-2,2%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€10 040	€10 040
	Rendimento medio annuo	0,4%	0,2%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€10 460	€10 550
	Rendimento medio annuo	4,6%	2,7%

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 utilizzando un proxy appropriato.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 31/10/2018 e 30/10/2020.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 28/11/2014 e 30/11/2016.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/10/2020 e 31/10/2022.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi S.p.A?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo o non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.
- Vengono investiti EUR 10.000.

Investimento di EUR 10.000		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	2 anni*
Costi totali	€62	€124
Incidenza annuale dei costi**	0,6%	0,6%

* 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 0,82% prima dei costi e a 0,20% al netto dei costi.

Non addebitiamo una commissione di ingresso

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo alcuna commissione di ingresso per questo prodotto. Preleviamo un diritto fisso di 0 EUR all'atto della sottoscrizione.	Fino a 0 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna 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	0,29% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	29,00 EUR
Costi di transazione	0,33% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	32,59 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non è prevista alcuna commissione di performance per questo prodotto.	0,00 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è definito sulla base della nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a breve termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 2 anni. È possibile rimborsare anticipatamente le quote del Fondo in qualsiasi momento o mantenere l'investimento più a lungo. Rimborsare prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe incidere sul rendimento.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro a non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre Informazioni Pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Il Fondo non può essere offerto alle «U.S. Person».

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Documento informativo

Con riferimento alla informativa prevista a favore dei partecipanti ai Fondi nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, Amundi SGR S.p.A. ("Amundi" o la "SGR") comunica quanto segue.

INCENTIVI

Incentivi versati dalla SGR

In conformità della normativa applicabile, la SGR ha concluso con soggetti terzi accordi aventi ad oggetto compensi, commissioni o prestazioni non monetarie in relazione all'attività di gestione, il cui pagamento è volto ad accrescere la qualità del servizio di gestione collettiva e non ostacola l'adempimento dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del Fondo o dei sottoscrittori. Precisamente la SGR:

- riconosce ai distributori delle quote del fondo a fronte delle attività svolte in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi allo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito in conformità con la disciplina vigente le seguenti commissioni:

Classe A	Classe B
→ una tantum: il 100% delle commissioni di sottoscrizione addebitate all'Investitore;	→ una tantum: una commissione a carico della SGR pari a 1,95% di ogni conferimento iniziale e successivo effettuato dall'Investitore;
	annualmente:
→ annualmente: una quota parte delle commissioni di gestione nella misura media del 62,21%	→ una quota parte compresa tra lo 17,36% e il 60,94% per il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto;
	→ una quota parte compresa tra il 50% e il 75% trascorso il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto.

- può fornire utilità non monetarie a favore dei distributori per attività di marketing e per l'organizzazione e la prestazione dell'attività di formazione e qualificazione del personale dei medesimi distributori.

Incentivi percepiti dalla SGR

La SGR può percepire dai gestori degli OICR oggetto di eventuale investimento dei fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile, integralmente riconosciute al patrimonio dei fondi stessi.

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente, la SGR può ricevere materiale o servizi riconducibili alla ricerca in materia di investimenti se si è in presenza:

- di benefici non monetari minori che possono migliorare la qualità del servizio offerto ai clienti e che, per la loro portata e natura non sono tali da pregiudicare il rispetto del dovere di agire nel migliore interesse dei clienti;
- di materiali o servizi che il gestore può ricevere pagandoli esclusivamente con proprie risorse.

La SGR considera ammissibili le seguenti quattro tipologie di benefici non monetari di minori:

- informazioni documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento, di natura generica o personalizzata in funzione della situazione di un singolo cliente;
- materiale scritto da terzi commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'impresa terza è contrattualmente impegnata e pagata dall'emittente per produrre tale materiale a titolo permanente, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e al contempo il materiale sia messo a disposizione di qualsiasi impresa di investimento che desideri riceverlo o del pubblico in generale;
- partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario o di un servizio di investimento;
- ospitalità di un valore de minimis ragionevole, come cibi e bevande a margine di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

La SGR non conclude con gli intermediari negozianti accordi che possano impedire il rispetto della disciplina sulla best execution.

La SGR, a seguito della stipulazione di apposita convenzione, si riserva la facoltà di retrocedere parte della commissione di gestione. La SGR valuterà tale possibilità alla luce dei criteri indicati nell'art. 104 Delibera Consob n. 20307/2018.

RECLAMI

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo:

Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121 Milano, all'attenzione dell'ufficio "Retail Client Servicing & Reporting".

Il processo di gestione dei reclami deve esaurirsi nel tempo massimo di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La SGR prevede un processo al quale partecipano una pluralità di strutture, in modo da garantire un esame articolato della problematica emergente dal reclamo. La lettera di risposta al reclamo, viene inviata nei termini sopra indicati, a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo indicato dal partecipante.

Qualora non riceva risposta a un proprio reclamo entro il termine sopra indicato o sia insoddisfatto dell'esito dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, il partecipante potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto

POLICY SUL CONFLITTO DI INTERESSI

La Società ha aderito al Protocollo di Autonomia di Assogestioni. La SGR ha elaborato una politica di gestione dei conflitti di interesse adeguata alle dimensioni e all'organizzazione della Società volta a identificare, prevenire, gestire le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto d'interessi tale da ledere in modo significativo gli interessi degli OICR gestiti nonché evitare che i conflitti di interesse incidano negativamente sugli interessi dei loro clienti. Tale politica definisce altresì un idoneo sistema di registrazione dei conflitti d'interessi.

Si segnala, infine, che la SGR, al fine di perseguire gli interessi degli investitori, è dotata di:

- una politica di gestione delle situazioni di conflitto di interesse;**
- strategie di esecuzione e di trasmissione degli ordini;**
- strategie per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.**

Per maggiori informazioni al riguardo consultare il sito internet della SGR www.amundi.it (home/Informazioni societarie).

Prodotto**AMUNDI BILANCIATO OPPORTUNITÀ ORIENTE - A**

IT0005454316 - Valuta: EUR

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A, appartenente al Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?**Tipo:** Quote di AMUNDI BILANCIATO OPPORTUNITÀ ORIENTE, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS), istituito come fondo comune di investimento.**Durata:** La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050. La liquidazione del Fondo può aver luogo prima di tale data (i) in caso di scioglimento della SGR; (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.**Obiettivi:** Il Fondo, di tipo bilanciato obbligazionario, attua una politica di investimento orientata a cogliere le opportunità presenti sui mercati monetari, obbligazionari e azionari dell'area asiatica, secondo quanto di seguito indicato. Il Fondo investe in parti di OICR di tipo aperto, anche collegati, in misura residuale. L'investimento in OICR gestiti dalla stessa SGR o da altre società del gruppo di appartenenza della SGR (c.d. "OICR collegati") è residuale. L'esposizione ai mercati monetari è residuale, l'esposizione ai mercati obbligazionari è principale e l'esposizione ai mercati azionari è contenuta. Per ottenere l'esposizione ai mercati finanziari il Fondo investe in misura contenuta in titoli di Stato, in misura significativa in obbligazioni societarie ed in misura contenuta in azioni. L'esposizione verso emittenti di strumenti finanziari obbligazionari con basso merito di credito è significativa (cd. high yield, cioè emittenti con minore capacità di assolvere i propri impegni finanziari). Gli investimenti diretti o indiretti in titoli c.d. "distressed" (titoli di debito emessi da enti, pubblici o privati, nazionali, internazionali o sovranazionali, in stato di dissesto finanziario (default) o valutati ad alto rischio di default) sono residuali. La componente obbligazionaria del portafoglio ha una durata media finanziaria complessiva (la scadenza media dei pagamenti per interessi e capitale) tendenzialmente pari a 3,6 anni. Il Fondo investe in strumenti finanziari di Paesi Emergenti in misura principale. Il Fondo investe principalmente in società ad elevata capitalizzazione e le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in valute di Paesi dell'area asiatica e in dollari statunitensi. L'esposizione del Fondo verso i rischi valutari è principale. Per la componente obbligazionaria le scelte di investimento si basano: 1) sull'analisi macroeconomica dei mercati; 2) sulla selezione dei titoli che offrono il miglior rapporto rischio/rendimento; 3) sull'analisi fondamentale degli emittenti. Il processo di investimento è ottimizzato con l'obiettivo sia di costruire un portafoglio diversificato che di controllarne il rischio complessivo. Per la componente azionaria la selezione dei titoli avviene in primo luogo con un approccio di analisi sui singoli titoli (cosiddetto "bottom up research driven") e lo stile di investimento è "core" cioè combina scelte "value" (basate sulle valutazioni fondamentali) e "growth" (basate sulle prospettive di crescita). Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 20% MSCI AC Asia ex Japan Index; 10% Markit IBOXX Asian Local Bond Index; 70% JP Morgan Asian Credit Index Diversified (Benchmark). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio-rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è rilevante. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente pari a 1,3. Tale utilizzo non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo. Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** Questo prodotto è destinato agli investitori con una conoscenza di base o con poca o nessuna esperienza in materia di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento nel periodo di detenzione raccomandato con la capacità di sopportare perdite 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 del AMUNDI BILANCIATO OPPORTUNITÀ ORIENTE sono forniti maggiori dettagli.**Politica di distribuzione:** Poiché questa è una classe di quote a capitalizzazione, il reddito da investimenti viene reinvestito.**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti, possono essere ottenuti gratuitamente in lingua italiana inviando una richiesta scritta ad Amundi SGR S.p.A via Cernaia 8/10, 20121 Milano oppure all'e-mail servizioclienti@amundi.com.I documenti contabili del Fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Il valore unitario della quota del Fondo, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul sito internet www.amundi.it.**Depositario:** Societe Generale Securities Services S.P.A..

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 5 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 3 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello medio-basso e che è 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di AMUNDI BILANCIATO OPPORTUNITÀ ORIENTE.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo 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 : 5 anni Investimento di EUR 10.000			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€7 110	€6 600
	Rendimento medio annuo	-28,9%	-8,0%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€9 020	€9 440
	Rendimento medio annuo	-9,8%	-1,1%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€9 960	€11 340
	Rendimento medio annuo	-0,4%	2,5%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€13 460	€14 470
	Rendimento medio annuo	34,6%	7,7%

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 utilizzando un proxy appropriato.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/04/2014 e 30/04/2019.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/11/2015 e 30/11/2020.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/06/2021 e 01/02/2024.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi S.p.A?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo o non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.

- Vengono investiti EUR 10.000.

Investimento di EUR 10.000		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	5 anni*
Costi totali	€326	€1 158
Incidenza annuale dei costi**	3,3%	2,1%

* 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 4,61% prima dei costi e a 2,53% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,50% dell'importo investito / 158 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	1,50% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Preleviamo un diritto fisso di 8 EUR all'atto della sottoscrizione.	Fino a 158 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna 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	1,46% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	143,69 EUR
Costi di transazione	0,25% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	24,19 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	25,00% annuo dei rendimenti del Fondo superiori al parametro di riferimento per queste spese, cioè 20% MSCI AC Asia ex Japan Index; 10% Markit IBOXX Asian Local Bond Index; 70% JP Morgan Asian Credit Index Diversified. Il calcolo della commissione di performance è eseguito con la stessa frequenza di calcolo del NAV, secondo quanto previsto dal regolamento del Fondo. La commissione di performance è esigibile solo dopo che sia stata recuperata la sottoperformance passata degli ultimi 5 anni. 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.	0,00 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è definito sulla base sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a lungo termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 5 anni. È possibile rimborsare anticipatamente le quote del Fondo in qualsiasi momento o mantenere l'investimento più a lungo. Rimborsare prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe incidere sul rendimento.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro a non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre Informazioni Pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Il Fondo non può essere offerto alle «U.S. Person».

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Prodotto

Amundi Bilanciato Opportunità Oriente – A IT0005454316 – Valuta: EUR – SOTTOSCRIZIONE PAC

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A., appartenente al gruppo di società Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A. in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di Amundi Bilanciato Opportunità Oriente, un fondo comune di investimento rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS).

Durata: La durata della Fondo è fissata al 31/12/2050. La Società di gestione può estinguere il fondo mediante liquidazione o fusione con un altro fondo in conformità ai requisiti legali.

Obiettivi: Il Fondo, di tipo bilanciato obbligazionario, attua una politica di investimento orientata a cogliere le opportunità presenti sui mercati monetari, obbligazionari e azionari dell'area asiatica, secondo quanto di seguito indicato. Il Fondo investe in parti di OICR di tipo aperto, anche collegati, in misura residuale. L'investimento in OICR gestiti dalla stessa SGR o da altre società del gruppo di appartenenza della SGR (c.d. "OICR collegati") è residuale. L'esposizione ai mercati monetari è residuale, l'esposizione ai mercati obbligazionari è principale e l'esposizione ai mercati azionari è contenuta. Per ottenere l'esposizione ai mercati finanziari il Fondo investe in misura contenuta in titoli di Stato, in misura significativa in obbligazioni societarie ed in misura contenuta in azioni. L'esposizione verso emittenti di strumenti finanziari obbligazionari con basso merito di credito è significativa (cd. high yield, cioè emittenti con minore capacità di assolvere i propri impegni finanziari). Gli investimenti diretti o indiretti in titoli c.d. "distressed" (titoli di debito emessi da enti, pubblici o privati, nazionali, internazionali o sovranazionali, in stato di dissesto finanziario (default) o valutati ad alto rischio di default) sono residuali. La componente obbligazionaria del portafoglio ha una durata media finanziaria complessiva (la scadenza media dei pagamenti per interessi e capitale) tendenzialmente pari a 3,6 anni. Il Fondo investe in strumenti finanziari di Paesi Emergenti in misura principale. Il Fondo investe principalmente in società ad elevata capitalizzazione e le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in valute di Paesi dell'area asiatica e in dollari statunitensi. L'esposizione del Fondo verso i rischi valutari è principale. Per la componente obbligazionaria le scelte di investimento si basano: 1) sull'analisi macroeconomica dei mercati; 2) sulla selezione dei titoli che offrono il miglior rapporto rischio/rendimento; 3) sull'analisi fondamentale degli emittenti. Il processo di investimento è ottimizzato con l'obiettivo sia di costruire un portafoglio diversificato che di controllarne il rischio complessivo. Per la componente azionaria la selezione dei titoli avviene in primo luogo con un approccio di analisi sui singoli titoli (cosiddetto "bottom up research driven") e lo stile di investimento è "core" cioè combina scelte "value" (basate sulle valutazioni fondamentali) e "growth" (basate sulle prospettive di crescita). Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 20% MSCI AC Asia ex Japan Index; 10% Markit IBOXX Asian Local Bond Index; 70% JP Morgan Asian Credit Index Diversified (Benchmark). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio-rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è rilevante. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente pari a 1,3. Tale utilizzo non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con conoscenze di base e con poca o nulla esperienza di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento nel periodo di detenzione raccomandato e a coloro che sono propensi ad assumersi un livello di rischio alto per il loro capitale originario.

Rimborso e negoziazione: È possibile richiedere il rimborso delle quote in qualsiasi giorno lavorativo, al valore unitario della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR, calcolato con la frequenza indicata nel prospetto. Nel prospetto di Amundi Bilanciato Opportunità Oriente sono forniti maggiori dettagli.

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

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti sono disponibili in lingua italiana gratuitamente su richiesta presso: Amundi SGR S.p.A presso via Cernaia 8/10, 20121 Milano. Il valore delle attività nette di Fondo è disponibile il www.amundi.it.

Depositario: Société Générale Securities Services S.P.A..

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 5 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 3 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello medio-basso e che è 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di Amundi Bilanciato Opportunità Oriente

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo negli ultimi 5 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: 5 anni Investimento 1.000 Euro all'anno			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 710	€ 3.900
	Rendimento medio annuo	-28,90%	-8,20%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 900	€ 4.740
	Rendimento medio annuo	-9,80%	-1,76%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 1.010	€ 5.610
	Rendimento medio annuo	0,80%	3,86%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 1.370	€ 6.530
	Rendimento medio annuo	36,60%	9,06%
Importo investito nel tempo		1.000	5.000

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 utilizzando una proxy appropriata.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2019.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra novembre 2015 e novembre 2020.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e dicembre 2023.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi SGR S.p.A.?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

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

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.
- Vengono investiti EUR 1.000 all'anno.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Scenari	Investimento 1.000 Euro all'anno	
	In caso di uscita dopo	
	1 anno	5 anni*
Costi totali	€ 37	€ 375
Incidenza annuale dei costi**	3,70%	2,45%

* 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 5,63% prima dei costi e a 3,18% al netto dei costi. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,50% dell'importo investito / 20 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	1,50% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Preleviamo un diritto fisso di 5 Euro solo sul primo versamento del piano di accumulo.	20 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna commissione di uscita per questo prodotto	0 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,46% del valore complessivo dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	14 EUR
Costi di transazione	0,25% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	2 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	25% annuo dei rendimenti del Fondo superiori al parametro di riferimento per queste spese, cioè: 20% MSCI AC Asia ex Japan Index; 10% Markit IBOXX Asian Local Bond Index; 70% JP Morgan Asian Credit Index Diversified. Il calcolo della commissione di performance è eseguito con la stessa frequenza di calcolo del NAV, secondo quanto previsto dal regolamento del Fondo. La commissione di performance è esigibile solo dopo che sia stata recuperata la sottoperformance passata degli ultimi 5 anni. 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.	0 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni si basa sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a lungo termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 5 anni. È possibile riscattare l'investimento in qualsiasi momento o detenere l'investimento più a lungo.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro e non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Potrebbe essere possibile convertire quote del Fondo con quote di altri fondi di Amundi conformemente al prospetto di Amundi Bilanciato Opportunità Oriente.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob.

Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre informazioni rilevanti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono forniti ai sensi di legge sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Le quote del Fondo non possono essere offerte o distribuite a «U.S. Person» secondo la definizione contenuta nel Regulation S della Securities and Exchange Commission («SEC») e nel Prospetto.

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Documento informativo

Con riferimento alla informativa prevista a favore dei partecipanti ai Fondi nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, Amundi SGR S.p.A. ("Amundi" o la "SGR") comunica quanto segue.

INCENTIVI

Incentivi versati dalla SGR

In conformità della normativa applicabile, la SGR ha concluso con soggetti terzi accordi aventi ad oggetto compensi, commissioni o prestazioni non monetarie in relazione all'attività di gestione, il cui pagamento è volto ad accrescere la qualità del servizio di gestione collettiva e non ostacola l'adempimento dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del Fondo o dei sottoscrittori. Precisamente la SGR:

- riconosce ai distributori delle quote del fondo a fronte delle attività svolte in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi allo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito in conformità con la disciplina vigente le seguenti commissioni:

Classe A	Classe B
→ una tantum: il 100% delle commissioni di sottoscrizione addebitate all'Investitore;	→ una tantum: una commissione a carico della SGR pari a 1,95% di ogni conferimento iniziale e successivo effettuato dall'Investitore;
	annualmente:
→ annualmente: una quota parte delle commissioni di gestione nella misura media del 62,21%	→ una quota parte compresa tra lo 17,36% e il 60,94% per il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto;
	→ una quota parte compresa tra il 50% e il 75% trascorso il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto.

- può fornire utilità non monetarie a favore dei distributori per attività di marketing e per l'organizzazione e la prestazione dell'attività di formazione e qualificazione del personale dei medesimi distributori.

Incentivi percepiti dalla SGR

La SGR può percepire dai gestori degli OICR oggetto di eventuale investimento dei fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile, integralmente riconosciute al patrimonio dei fondi stessi.

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente, la SGR può ricevere materiale o servizi riconducibili alla ricerca in materia di investimenti se si è in presenza:

- di benefici non monetari minori che possono migliorare la qualità del servizio offerto ai clienti e che, per la loro portata e natura non sono tali da pregiudicare il rispetto del dovere di agire nel migliore interesse dei clienti;
- di materiali o servizi che il gestore può ricevere pagandoli esclusivamente con proprie risorse.

La SGR considera ammissibili le seguenti quattro tipologie di benefici non monetari di minori:

- informazioni documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento, di natura generica o personalizzata in funzione della situazione di un singolo cliente;
- materiale scritto da terzi commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'impresa terza è contrattualmente impegnata e pagata dall'emittente per produrre tale materiale a titolo permanente, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e al contempo il materiale sia messo a disposizione di qualsiasi impresa di investimento che desideri riceverlo o del pubblico in generale;
- partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario o di un servizio di investimento;
- ospitalità di un valore de minimis ragionevole, come cibi e bevande a margine di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

La SGR non conclude con gli intermediari negozianti accordi che possano impedire il rispetto della disciplina sulla best execution.

La SGR, a seguito della stipulazione di apposita convenzione, si riserva la facoltà di retrocedere parte della commissione di gestione. La SGR valuterà tale possibilità alla luce dei criteri indicati nell'art. 104 Delibera Consob n. 20307/2018.

RECLAMI

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo:

Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121 Milano, all'attenzione dell'ufficio "Retail Client Servicing & Reporting".

Il processo di gestione dei reclami deve esaurirsi nel tempo massimo di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La SGR prevede un processo al quale partecipano una pluralità di strutture, in modo da garantire un esame articolato della problematica emergente dal reclamo. La lettera di risposta al reclamo, viene inviata nei termini sopra indicati, a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo indicato dal partecipante.

Qualora non riceva risposta a un proprio reclamo entro il termine sopra indicato o sia insoddisfatto dell'esito dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, il partecipante potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto

POLICY SUL CONFLITTO DI INTERESSI

La Società ha aderito al Protocollo di Autonomia di Assogestioni. La SGR ha elaborato una politica di gestione dei conflitti di interesse adeguata alle dimensioni e all'organizzazione della Società volta a identificare, prevenire, gestire le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto d'interessi tale da ledere in modo significativo gli interessi degli OICR gestiti nonché evitare che i conflitti di interesse incidano negativamente sugli interessi dei loro clienti. Tale politica definisce altresì un idoneo sistema di registrazione dei conflitti d'interessi.

Si segnala, infine, che la SGR, al fine di perseguire gli interessi degli investitori, è dotata di:

- una politica di gestione delle situazioni di conflitto di interesse;**
- strategie di esecuzione e di trasmissione degli ordini;**
- strategie per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.**

Per maggiori informazioni al riguardo consultare il sito internet della SGR www.amundi.it (home/Informazioni societarie).

Prodotto**AMUNDI BILANCIATO OPPORTUNITÀ ORIENTE - B**

IT0005454332 - Valuta: EUR

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A, appartenente al Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?**Tipo:** Quote di AMUNDI BILANCIATO OPPORTUNITÀ ORIENTE, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS), istituito come fondo comune di investimento.**Durata:** La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050. La liquidazione del Fondo può aver luogo prima di tale data (i) in caso di scioglimento della SGR; (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.**Obiettivi:** Il Fondo, di tipo bilanciato obbligazionario, attua una politica di investimento orientata a cogliere le opportunità presenti sui mercati monetari, obbligazionari e azionari dell'area asiatica, secondo quanto di seguito indicato. Il Fondo investe in parti di OICR di tipo aperto, anche collegati, in misura residuale. L'investimento in OICR gestiti dalla stessa SGR o da altre società del gruppo di appartenenza della SGR (c.d. "OICR collegati") è residuale. L'esposizione ai mercati monetari è residuale, l'esposizione ai mercati obbligazionari è principale e l'esposizione ai mercati azionari è contenuta. Per ottenere l'esposizione ai mercati finanziari il Fondo investe in misura contenuta in titoli di Stato, in misura significativa in obbligazioni societarie ed in misura contenuta in azioni. L'esposizione verso emittenti di strumenti finanziari obbligazionari con basso merito di credito è significativa (cd. high yield, cioè emittenti con minore capacità di assolvere i propri impegni finanziari). Gli investimenti diretti o indiretti in titoli c.d. "distressed" (titoli di debito emessi da enti, pubblici o privati, nazionali, internazionali o sovranazionali, in stato di dissesto finanziario (default) o valutati ad alto rischio di default) sono residuali. La componente obbligazionaria del portafoglio ha una durata media finanziaria complessiva (la scadenza media dei pagamenti per interessi e capitale) tendenzialmente pari a 3,6 anni. Il Fondo investe in strumenti finanziari di Paesi Emergenti in misura principale. Il Fondo investe principalmente in società ad elevata capitalizzazione e le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in valute di Paesi dell'area asiatica e in dollari statunitensi. L'esposizione del Fondo verso i rischi valutari è principale. Per la componente obbligazionaria le scelte di investimento si basano: 1) sull'analisi macroeconomica dei mercati; 2) sulla selezione dei titoli che offrono il miglior rapporto rischio/rendimento; 3) sull'analisi fondamentale degli emittenti. Il processo di investimento è ottimizzato con l'obiettivo sia di costruire un portafoglio diversificato che di controllarne il rischio complessivo. Per la componente azionaria la selezione dei titoli avviene in primo luogo con un approccio di analisi sui singoli titoli (cosiddetto "bottom up research driven") e lo stile di investimento è "core" cioè combina scelte "value" (basate sulle valutazioni fondamentali) e "growth" (basate sulle prospettive di crescita). Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 20% MSCI AC Asia ex Japan Index; 10% Markit IBOXX Asian Local Bond Index; 70% JP Morgan Asian Credit Index Diversified (Benchmark). Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio-rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è rilevante. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente pari a 1,3. Tale utilizzo non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo. Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** Questo prodotto è destinato agli investitori con una conoscenza di base o con poca o nessuna esperienza in materia di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento nel periodo di detenzione raccomandato con la capacità di sopportare perdite 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 del AMUNDI BILANCIATO OPPORTUNITÀ ORIENTE sono forniti maggiori dettagli.**Politica di distribuzione:** Poiché questa è una classe di quote a capitalizzazione, il reddito da investimenti viene reinvestito.**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti, possono essere ottenuti gratuitamente in lingua italiana inviando una richiesta scritta ad Amundi SGR S.p.A via Cernaia 8/10, 20121 Milano oppure all'e-mail servizioclienti@amundi.com.I documenti contabili del Fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Il valore unitario della quota del Fondo, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul sito internet www.amundi.it.**Depositario:** Societe Generale Securities Services S.P.A..

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 5 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 3 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello medio-basso e che è 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di AMUNDI BILANCIATO OPPORTUNITÀ ORIENTE.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo 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 : 5 anni Investimento di EUR 10.000			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€7 070	€6 560
	Rendimento medio annuo	-29,3%	-8,1%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€8 940	€9 320
	Rendimento medio annuo	-10,6%	-1,4%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€9 870	€11 100
	Rendimento medio annuo	-1,3%	2,1%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€13 340	€14 160
	Rendimento medio annuo	33,4%	7,2%

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 utilizzando un proxy appropriato.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/04/2014 e 30/04/2019.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/11/2015 e 30/11/2020.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 30/06/2021 e 01/02/2024.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi SGR S.p.A?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo o non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.
- Vengono investiti EUR 10.000.

Investimento di EUR 10.000		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	5 anni*
Costi totali	€366	€1 166
Incidenza annuale dei costi**	3,7%	2,1%

* 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 4,16% prima dei costi e a 2,09% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (0,00% dell'importo investito / 8 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo alcuna commissione di ingresso per questo prodotto. Preleviamo un diritto fisso di 8 EUR all'atto della sottoscrizione.	Fino a 8 EUR
Costi di uscita	2,10% (aliquota massima che decresce in funzione del periodo di permanenza nel Fondo). Questi costi si riducono ogni trimestre dello stesso ammontare fino ad azzerarsi dopo tre anni.	157,37 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,76% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	175,86 EUR
Costi di transazione	0,25% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	24,56 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non è prevista alcuna commissione di performance per questo prodotto.	0,00 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è definito sulla base della nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a lungo termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 5 anni. È possibile rimborsare anticipatamente le quote del Fondo in qualsiasi momento o mantenere l'investimento più a lungo. Rimborsare prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe incidere sul rendimento.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro a non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre Informazioni Pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Il Fondo non può essere offerto alle «U.S. Person».

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Documento informativo

Con riferimento alla informativa prevista a favore dei partecipanti ai Fondi nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, Amundi SGR S.p.A. ("Amundi" o la "SGR") comunica quanto segue.

INCENTIVI

Incentivi versati dalla SGR

In conformità della normativa applicabile, la SGR ha concluso con soggetti terzi accordi aventi ad oggetto compensi, commissioni o prestazioni non monetarie in relazione all'attività di gestione, il cui pagamento è volto ad accrescere la qualità del servizio di gestione collettiva e non ostacola l'adempimento dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del Fondo o dei sottoscrittori. Precisamente la SGR:

- riconosce ai distributori delle quote del fondo a fronte delle attività svolte in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi allo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito in conformità con la disciplina vigente le seguenti commissioni:

Classe A	Classe B
→ una tantum: il 100% delle commissioni di sottoscrizione addebitate all'Investitore;	→ una tantum: una commissione a carico della SGR pari a 1,95% di ogni conferimento iniziale e successivo effettuato dall'Investitore;
	annualmente:
→ annualmente: una quota parte delle commissioni di gestione nella misura media del 62,21%	→ una quota parte compresa tra lo 17,36% e il 60,94% per il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto;
	→ una quota parte compresa tra il 50% e il 75% trascorso il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto.

- può fornire utilità non monetarie a favore dei distributori per attività di marketing e per l'organizzazione e la prestazione dell'attività di formazione e qualificazione del personale dei medesimi distributori.

Incentivi percepiti dalla SGR

La SGR può percepire dai gestori degli OICR oggetto di eventuale investimento dei fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile, integralmente riconosciute al patrimonio dei fondi stessi.

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente, la SGR può ricevere materiale o servizi riconducibili alla ricerca in materia di investimenti se si è in presenza:

- di benefici non monetari minori che possono migliorare la qualità del servizio offerto ai clienti e che, per la loro portata e natura non sono tali da pregiudicare il rispetto del dovere di agire nel migliore interesse dei clienti;
- di materiali o servizi che il gestore può ricevere pagandoli esclusivamente con proprie risorse.

La SGR considera ammissibili le seguenti quattro tipologie di benefici non monetari di minori:

- informazioni documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento, di natura generica o personalizzata in funzione della situazione di un singolo cliente;
- materiale scritto da terzi commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'impresa terza è contrattualmente impegnata e pagata dall'emittente per produrre tale materiale a titolo permanente, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e al contempo il materiale sia messo a disposizione di qualsiasi impresa di investimento che desideri riceverlo o del pubblico in generale;
- partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario o di un servizio di investimento;
- ospitalità di un valore de minimis ragionevole, come cibi e bevande a margine di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

La SGR non conclude con gli intermediari negozianti accordi che possano impedire il rispetto della disciplina sulla best execution.

La SGR, a seguito della stipulazione di apposita convenzione, si riserva la facoltà di retrocedere parte della commissione di gestione. La SGR valuterà tale possibilità alla luce dei criteri indicati nell'art. 104 Delibera Consob n. 20307/2018.

RECLAMI

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo:

Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121 Milano, all'attenzione dell'ufficio "Retail Client Servicing & Reporting".

Il processo di gestione dei reclami deve esaurirsi nel tempo massimo di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La SGR prevede un processo al quale partecipano una pluralità di strutture, in modo da garantire un esame articolato della problematica emergente dal reclamo. La lettera di risposta al reclamo, viene inviata nei termini sopra indicati, a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo indicato dal partecipante.

Qualora non riceva risposta a un proprio reclamo entro il termine sopra indicato o sia insoddisfatto dell'esito dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, il partecipante potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto

POLICY SUL CONFLITTO DI INTERESSI

La Società ha aderito al Protocollo di Autonomia di Assogestioni. La SGR ha elaborato una politica di gestione dei conflitti di interesse adeguata alle dimensioni e all'organizzazione della Società volta a identificare, prevenire, gestire le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto d'interessi tale da ledere in modo significativo gli interessi degli OICR gestiti nonché evitare che i conflitti di interesse incidano negativamente sugli interessi dei loro clienti. Tale politica definisce altresì un idoneo sistema di registrazione dei conflitti d'interessi.

Si segnala, infine, che la SGR, al fine di perseguire gli interessi degli investitori, è dotata di:

- una politica di gestione delle situazioni di conflitto di interesse;**
- strategie di esecuzione e di trasmissione degli ordini;**
- strategie per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.**

Per maggiori informazioni al riguardo consultare il sito internet della SGR www.amundi.it (home/Informazioni societarie).

Prodotto

Amundi Bilanciato Più - B

IT0005479404 - Valuta: EUR

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A, appartenente al Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di Amundi Bilanciato Più, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS), istituito come fondo comune di investimento.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050. La liquidazione del Fondo può aver luogo prima di tale data (i) in caso di scioglimento della SGR; (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.

Obiettivi: Il Fondo, di tipo bilanciato obbligazionario, attua una politica di investimento orientata a cogliere le opportunità presenti sui mercati monetari, obbligazionari e azionari globali, secondo quanto di seguito indicato. Il Fondo investe in parti di OICR di tipo aperto, anche collegati, in misura residuale. L'investimento in OICR gestiti dalla stessa SGR o da altre società del gruppo di appartenenza della SGR (c.d. "OICR collegati") è residuale. L'esposizione ai mercati monetari è residuale, l'esposizione ai mercati obbligazionari è prevalente e l'esposizione ai mercati azionari è significativa. Per ottenere l'esposizione ai mercati finanziari il Fondo investe in misura contenuta in titoli di Stato, in misura significativa in obbligazioni societarie ed in misura significativa in azioni. L'esposizione verso emittenti di strumenti finanziari obbligazionari con basso merito di credito rappresenta circa il 15% del patrimonio netto (cd. high yield, cioè emittenti con minore capacità di assolvere i propri impegni finanziari). La componente obbligazionaria del portafoglio ha una durata media finanziaria complessiva (la scadenza media dei pagamenti per interessi e capitale) tendenzialmente pari a 3,7 anni. Il Fondo investe in strumenti finanziari di Paesi Emergenti in misura residuale. Il Fondo investe principalmente in società ad elevata capitalizzazione e le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, dollari statunitensi, sterline del Regno Unito e yen giapponesi. L'esposizione del Fondo verso i rischi valutari è contenuta. Per la componente obbligazionaria le scelte di investimento si basano: 1) sull'analisi macroeconomica dei mercati; 2) sulla selezione dei titoli che offrono il miglior rapporto rischio/rendimento; 3) sull'analisi fondamentale degli emittenti. Il processo di investimento è ottimizzato con l'obiettivo sia di costruire un portafoglio diversificato che di controllarne il rischio complessivo. Per la componente azionaria la selezione dei titoli avviene in primo luogo con un approccio di analisi sui singoli titoli (cosiddetto "bottom up research driven") e lo stile di investimento è "core" cioè combina scelte "value" (basate sulle valutazioni fondamentali) e "growth" (basate sulle prospettive di crescita). Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 20% MSCI EMU; 20% MSCI ACWI ex EMU; 40% ICE BofA Euro Corporate; 20% JP Morgan GBI EMU. Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio-rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è significativo. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente pari a 1,2. Tale utilizzo non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con una conoscenza di base o con poca o nessuna esperienza in materia di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento nel periodo di detenzione raccomandato con la capacità di sopportare perdite 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 del Amundi Bilanciato Più sono forniti maggiori dettagli.

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

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti, possono essere ottenuti gratuitamente in lingua italiana inviando una richiesta scritta ad Amundi SGR S.p.A via Cernaia 8/10, 20121 Milano oppure all'e-mail servizioclienti@amundi.com.

I documenti contabili del Fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Il valore unitario della quota del Fondo, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul sito internet www.amundi.it.

Depositario: Societe Generale Securities Services S.P.A..

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 4 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 3 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello medio-basso e che è 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di Amundi Bilanciato Più.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo 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 : 4 anni Investimento di EUR 10.000			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€4 770	€5 390
	Rendimento medio annuo	-52,3%	-14,3%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€8 550	€9 180
	Rendimento medio annuo	-14,5%	-2,3%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€10 180	€11 540
	Rendimento medio annuo	1,8%	3,6%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€11 820	€12 440
	Rendimento medio annuo	18,2%	6,3%

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 utilizzando un proxy appropriato.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 31/08/2017 e 31/08/2021.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 31/10/2014 e 31/10/2018.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 31/12/2021 e 01/02/2024.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi SGR S.p.A?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo o non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.
- Vengono investiti EUR 10.000.

Investimento di EUR 10.000		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	4 anni*
Costi totali	€360	€935
Incidenza annuale dei costi**	3,6%	2,0%

* 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 5,67% prima dei costi e a 3,63% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (0,00% dell'importo investito / 8 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo alcuna commissione di ingresso per questo prodotto. Preleviamo un diritto fisso di 8 EUR all'atto della sottoscrizione.	Fino a 8 EUR
Costi di uscita	2,10% (aliquota massima che decresce in funzione del periodo di permanenza nel Fondo). Questi costi si riducono ogni trimestre dello stesso ammontare fino ad azzerarsi dopo tre anni.	157,37 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,68% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	167,87 EUR
Costi di transazione	0,27% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	27,24 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non è prevista alcuna commissione di performance per questo prodotto.	0,00 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è definito sulla base della nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a medio termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 4 anni. È possibile rimborsare anticipatamente le quote del Fondo in qualsiasi momento o mantenere l'investimento più a lungo. Rimborsare prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe incidere sul rendimento.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro a non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre Informazioni Pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Il Fondo non può essere offerto alle «U.S. Person».

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Documento informativo

Con riferimento alla informativa prevista a favore dei partecipanti ai Fondi nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, Amundi SGR S.p.A. ("Amundi" o la "SGR") comunica quanto segue.

INCENTIVI

Incentivi versati dalla SGR

In conformità della normativa applicabile, la SGR ha concluso con soggetti terzi accordi aventi ad oggetto compensi, commissioni o prestazioni non monetarie in relazione all'attività di gestione, il cui pagamento è volto ad accrescere la qualità del servizio di gestione collettiva e non ostacola l'adempimento dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del Fondo o dei sottoscrittori. Precisamente la SGR:

- riconosce ai distributori delle quote del fondo a fronte delle attività svolte in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi allo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito in conformità con la disciplina vigente le seguenti commissioni:

Classe A	Classe B
→ una tantum: il 100% delle commissioni di sottoscrizione addebitate all'Investitore;	→ una tantum: una commissione a carico della SGR pari a 1,95% di ogni conferimento iniziale e successivo effettuato dall'Investitore;
	annualmente:
→ annualmente: una quota parte delle commissioni di gestione nella misura media del 62,21%	→ una quota parte compresa tra lo 17,36% e il 60,94% per il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto;
	→ una quota parte compresa tra il 50% e il 75% trascorso il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto.

- può fornire utilità non monetarie a favore dei distributori per attività di marketing e per l'organizzazione e la prestazione dell'attività di formazione e qualificazione del personale dei medesimi distributori.

Incentivi percepiti dalla SGR

La SGR può percepire dai gestori degli OICR oggetto di eventuale investimento dei fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile, integralmente riconosciute al patrimonio dei fondi stessi.

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente, la SGR può ricevere materiale o servizi riconducibili alla ricerca in materia di investimenti se si è in presenza:

- di benefici non monetari minori che possono migliorare la qualità del servizio offerto ai clienti e che, per la loro portata e natura non sono tali da pregiudicare il rispetto del dovere di agire nel migliore interesse dei clienti;
- di materiali o servizi che il gestore può ricevere pagandoli esclusivamente con proprie risorse.

La SGR considera ammissibili le seguenti quattro tipologie di benefici non monetari di minori:

- informazioni documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento, di natura generica o personalizzata in funzione della situazione di un singolo cliente;
- materiale scritto da terzi commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'impresa terza è contrattualmente impegnata e pagata dall'emittente per produrre tale materiale a titolo permanente, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e al contempo il materiale sia messo a disposizione di qualsiasi impresa di investimento che desideri riceverlo o del pubblico in generale;
- partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario o di un servizio di investimento;
- ospitalità di un valore de minimis ragionevole, come cibi e bevande a margine di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

La SGR non conclude con gli intermediari negozianti accordi che possano impedire il rispetto della disciplina sulla best execution.

La SGR, a seguito della stipulazione di apposita convenzione, si riserva la facoltà di retrocedere parte della commissione di gestione. La SGR valuterà tale possibilità alla luce dei criteri indicati nell'art. 104 Delibera Consob n. 20307/2018.

RECLAMI

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo:

Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121 Milano, all'attenzione dell'ufficio "Retail Client Servicing & Reporting".

Il processo di gestione dei reclami deve esaurirsi nel tempo massimo di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La SGR prevede un processo al quale partecipano una pluralità di strutture, in modo da garantire un esame articolato della problematica emergente dal reclamo. La lettera di risposta al reclamo, viene inviata nei termini sopra indicati, a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo indicato dal partecipante.

Qualora non riceva risposta a un proprio reclamo entro il termine sopra indicato o sia insoddisfatto dell'esito dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, il partecipante potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto

POLICY SUL CONFLITTO DI INTERESSI

La Società ha aderito al Protocollo di Autonomia di Assogestioni. La SGR ha elaborato una politica di gestione dei conflitti di interesse adeguata alle dimensioni e all'organizzazione della Società volta a identificare, prevenire, gestire le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto d'interessi tale da ledere in modo significativo gli interessi degli OICR gestiti nonché evitare che i conflitti di interesse incidano negativamente sugli interessi dei loro clienti. Tale politica definisce altresì un idoneo sistema di registrazione dei conflitti d'interessi.

Si segnala, infine, che la SGR, al fine di perseguire gli interessi degli investitori, è dotata di:

- una politica di gestione delle situazioni di conflitto di interesse;**
- strategie di esecuzione e di trasmissione degli ordini;**
- strategie per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.**

Per maggiori informazioni al riguardo consultare il sito internet della SGR www.amundi.it (home/Informazioni societarie).

Prodotto

Amundi Bilanciato Più - A

IT0005491631 - Valuta: EUR

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A, appartenente al Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di Amundi Bilanciato Più, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS), istituito come fondo comune di investimento.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050. La liquidazione del Fondo può aver luogo prima di tale data (i) in caso di scioglimento della SGR; (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.

Obiettivi: Il Fondo, di tipo bilanciato obbligazionario, attua una politica di investimento orientata a cogliere le opportunità presenti sui mercati monetari, obbligazionari e azionari globali, secondo quanto di seguito indicato. Il Fondo investe in parti di OICR di tipo aperto, anche collegati, in misura residuale. L'investimento in OICR gestiti dalla stessa SGR o da altre società del gruppo di appartenenza della SGR (c.d. "OICR collegati") è residuale. L'esposizione ai mercati monetari è residuale, l'esposizione ai mercati obbligazionari è prevalente e l'esposizione ai mercati azionari è significativa. Per ottenere l'esposizione ai mercati finanziari il Fondo investe in misura contenuta in titoli di Stato, in misura significativa in obbligazioni societarie ed in misura significativa in azioni. L'esposizione verso emittenti di strumenti finanziari obbligazionari con basso merito di credito rappresenta circa il 15% del patrimonio netto (cd. high yield, cioè emittenti con minore capacità di assolvere i propri impegni finanziari). La componente obbligazionaria del portafoglio ha una durata media finanziaria complessiva (la scadenza media dei pagamenti per interessi e capitale) tendenzialmente pari a 3,7 anni. Il Fondo investe in strumenti finanziari di Paesi Emergenti in misura residuale. Il Fondo investe principalmente in società ad elevata capitalizzazione e le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, dollari statunitensi, sterline del Regno Unito e yen giapponesi. L'esposizione del Fondo verso i rischi valutari è contenuta. Per la componente obbligazionaria le scelte di investimento si basano: 1) sull'analisi macroeconomica dei mercati; 2) sulla selezione dei titoli che offrono il miglior rapporto rischio/rendimento; 3) sull'analisi fondamentale degli emittenti. Il processo di investimento è ottimizzato con l'obiettivo sia di costruire un portafoglio diversificato che di controllarne il rischio complessivo. Per la componente azionaria la selezione dei titoli avviene in primo luogo con un approccio di analisi sui singoli titoli (cosiddetto "bottom up research driven") e lo stile di investimento è "core" cioè combina scelte "value" (basate sulle valutazioni fondamentali) e "growth" (basate sulle prospettive di crescita). Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 20% MSCI EMU; 20% MSCI ACWI ex EMU; 40% ICE BofA Euro Corporate; 20% JP Morgan GBI EMU. Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio-rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è significativo. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente pari a 1,2. Tale utilizzo non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con una conoscenza di base o con poca o nessuna esperienza in materia di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento nel periodo di detenzione raccomandato con la capacità di sopportare perdite 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 del Amundi Bilanciato Più sono forniti maggiori dettagli.

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

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti, possono essere ottenuti gratuitamente in lingua italiana inviando una richiesta scritta ad Amundi SGR S.p.A via Cernaia 8/10, 20121 Milano oppure all'e-mail servizioclienti@amundi.com.

I documenti contabili del Fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Il valore unitario della quota del Fondo, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul sito internet www.amundi.it.

Depositario: Societe Generale Securities Services S.P.A..

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 4 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 3 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello medio-basso e che è 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di Amundi Bilanciato Più.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo 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 : 4 anni Investimento di EUR 10.000			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€4 800	€5 420
	Rendimento medio annuo	-52,0%	-14,2%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€8 640	€9 330
	Rendimento medio annuo	-13,6%	-1,7%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€10 270	€11 610
	Rendimento medio annuo	2,7%	3,8%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€11 900	€12 520
	Rendimento medio annuo	19,0%	5,8%

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 utilizzando un proxy appropriato.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 31/08/2017 e 31/08/2021.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 31/10/2014 e 31/10/2018.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 31/12/2021 e 01/02/2024.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi S.p.A?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo o non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.

- Vengono investiti EUR 10.000.

Investimento di EUR 10.000		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	4 anni*
Costi totali	€321	€944
Incidenza annuale dei costi**	3,2%	2,1%

* 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 5,92% prima dei costi e a 3,78% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,50% dell'importo investito / 158 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	1,50% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Preleviamo un diritto fisso di 8 EUR all'atto della sottoscrizione.	Fino a 158 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna 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	1,38% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	135,82 EUR
Costi di transazione	0,27% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	26,83 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	25,00% annuo dei rendimenti del Fondo superiori al parametro di riferimento per queste spese, cioè 20% MSCI EMU; 20% MSCI ACWI ex EMU; 40% ICE BofA Euro Corporate; 20% JP Morgan GBI EMU. Il calcolo della commissione di performance è eseguito con la stessa frequenza di calcolo del NAV, secondo quanto previsto dal regolamento del Fondo. La commissione di performance è esigibile solo dopo che sia stata recuperata la sottoperformance passata degli ultimi 5 anni. 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.	0,00 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è definito sulla base della nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a medio termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 4 anni. È possibile rimborsare anticipatamente le quote del Fondo in qualsiasi momento o mantenere l'investimento più a lungo. Rimborsare prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe incidere sul rendimento.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro a non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre Informazioni Pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Il Fondo non può essere offerto alle «U.S. Person».

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Prodotto

Amundi Bilanciato Più – A

IT0005491631 – Valuta: EUR – SOTTOSCRIZIONE PAC

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A., appartenente al gruppo di società Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A. in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +3902 00651.

Questo documento è stato prodotto il 09/02/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di Amundi Bilanciato Più, un fondo comune di investimento rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS).

Durata: La durata della Fondo è fissata al 31/12/2050. La Società di gestione può estinguere il fondo mediante liquidazione o fusione con un altro fondo in conformità ai requisiti legali.

Obiettivi: Il Fondo, di tipo bilanciato obbligazionario, attua una politica di investimento orientata a cogliere le opportunità presenti sui mercati monetari, obbligazionari e azionari globali, secondo quanto di seguito indicato. Il Fondo investe in parti di OICR di tipo aperto, anche collegati, in misura residuale. L'investimento in OICR gestiti dalla stessa SGR o da altre società del gruppo di appartenenza della SGR (c.d. "OICR collegati") è residuale. L'esposizione ai mercati monetari è residuale, l'esposizione ai mercati obbligazionari è prevalente e l'esposizione ai mercati azionari è significativa. Per ottenere l'esposizione ai mercati finanziari il Fondo investe in misura contenuta in titoli di Stato, in misura significativa in obbligazioni societarie ed in misura significativa in azioni. L'esposizione verso emittenti di strumenti finanziari obbligazionari con basso merito di credito rappresenta circa il 15% del patrimonio netto (cd. high yield, cioè emittenti con minore capacità di assolvere i propri impegni finanziari). La componente obbligazionaria del portafoglio ha una durata media finanziaria complessiva (la scadenza media dei pagamenti per interessi e capitale) tendenzialmente pari a 3,7 anni. Il Fondo investe in strumenti finanziari di Paesi Emergenti in misura residuale. Il Fondo investe principalmente in società ad elevata capitalizzazione e le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, dollari statunitensi, sterline del Regno Unito e yen giapponesi. L'esposizione del Fondo verso i rischi valutari è contenuta. Per la componente obbligazionaria le scelte di investimento si basano: 1) sull'analisi macroeconomica dei mercati; 2) sulla selezione dei titoli che offrono il miglior rapporto rischio/rendimento; 3) sull'analisi fondamentale degli emittenti. Il processo di investimento è ottimizzato con l'obiettivo sia di costruire un portafoglio diversificato che di controllarne il rischio complessivo. Per la componente azionaria la selezione dei titoli avviene in primo luogo con un approccio di analisi sui singoli titoli (cosiddetto "bottom up research driven") e lo stile di investimento è "core" cioè combina scelte "value" (basate sulle valutazioni fondamentali) e "growth" (basate sulle prospettive di crescita). Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al parametro di riferimento così composto: 20% MSCI EMU; 20% MSCI ACWI ex EMU; 40% ICE BofA Euro Corporate; 20% JP Morgan GBI EMU. Ciò significa che il Fondo mira a sovraperformare l'andamento del Benchmark e il gestore, pur essendo la politica di investimento del Fondo legata al profilo di rischio-rendimento di tale parametro di riferimento, non si propone di replicarne la composizione, ma investe, in base a scelte discrezionali, anche in strumenti finanziari non presenti in esso o presenti in proporzioni diverse. Il grado di scostamento in termini di rendimento e di rischiosità della gestione rispetto al Benchmark è significativo. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente pari a 1,2. Tale utilizzo non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con conoscenze di base e con poca o nulla esperienza di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento nel periodo di detenzione raccomandato e a coloro che sono propensi ad assumersi un livello di rischio alto per il loro capitale originario.

Rimborso e negoziazione: È possibile richiedere il rimborso delle quote in qualsiasi giorno lavorativo, al valore unitario della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR, calcolato con la frequenza indicata nel prospetto. Nel prospetto di Amundi Bilanciato Più sono forniti maggiori dettagli.

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

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti sono disponibili in lingua italiana gratuitamente su richiesta presso: Amundi SGR S.p.A presso via Cernaia 8/10, 20121 Milano.

Il valore delle attività nette di Fondo è disponibile il www.amundi.it.

Depositario: Société Générale Securities Services S.P.A..

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 4 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 3 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello medio-basso e che è 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 Fondo. Si rimanda al prospetto di Amundi Bilanciato Più

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Fondo negli ultimi 4 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: 4 anni Investimento 1.000 Euro all'anno			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 480	€ 2.750
	Rendimento medio annuo	-52,00%	-14,42%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 860	€ 3.800
	Rendimento medio annuo	-13,60%	-2,03%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 1.030	€ 4.380
	Rendimento medio annuo	2,80%	3,68%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 1.190	€ 4.660
	Rendimento medio annuo	19,00%	6,23%
Importo investito nel tempo		1.000	4.000

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 utilizzando una proxy appropriata.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra gennaio 2014 e gennaio 2018.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra aprile 2018 e aprile 2022.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e dicembre 2023.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi SGR S.p.A.?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

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

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.
- Vengono investiti EUR 1.000 all'anno.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Investimento 1.000 Euro all'anno		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	4 anni*
Costi totali	€ 36	€ 249
Incidenza annuale dei costi**	3,66%	2,54%

* 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 5,40% prima dei costi e a 2,86% al netto dei costi. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,50% dell'importo investito / 20 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	1,50% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Preleviamo un diritto fisso di 5 Euro solo sul primo versamento del piano di accumulo.	20 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna commissione di uscita per questo prodotto	0 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,38% del valore complessivo dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	14 EUR
Costi di transazione	0,27% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	3 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	25% annuo dei rendimenti del Fondo superiori al parametro di riferimento per queste spese, cioè: 20% MSCI EMU; 20% MSCI ACWI ex EMU; 40% ICE BofA Euro Corporate; 20% JP Morgan GBI EMU. Il calcolo della commissione di performance è eseguito con la stessa frequenza di calcolo del NAV, secondo quanto previsto dal regolamento del Fondo. La commissione di performance è esigibile solo dopo che sia stata recuperata la sottoperformance passata degli ultimi 5 anni. 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.	0 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni si basa sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

Questo prodotto è concepito per un investimento a medio termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 4 anni. È possibile riscattare l'investimento in qualsiasi momento o detenere l'investimento più a lungo.

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro e non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Potrebbe essere possibile convertire quote del Fondo con quote di altri fondi di Amundi conformemente al prospetto di Amundi Bilanciato Più.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob.

Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre informazioni rilevanti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono forniti ai sensi di legge sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Le quote del Fondo non possono essere offerte o distribuite a «U.S. Person» secondo la definizione contenuta nel Regulation S della Securities and Exchange Commission («SEC») e nel Prospetto.

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Documento informativo

Con riferimento alla informativa prevista a favore dei partecipanti ai Fondi nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, Amundi SGR S.p.A. ("Amundi" o la "SGR") comunica quanto segue.

INCENTIVI

Incentivi versati dalla SGR

In conformità della normativa applicabile, la SGR ha concluso con soggetti terzi accordi aventi ad oggetto compensi, commissioni o prestazioni non monetarie in relazione all'attività di gestione, il cui pagamento è volto ad accrescere la qualità del servizio di gestione collettiva e non ostacola l'adempimento dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del Fondo o dei sottoscrittori. Precisamente la SGR:

- riconosce ai distributori delle quote del fondo a fronte delle attività svolte in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi allo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito in conformità con la disciplina vigente le seguenti commissioni:

Classe A	Classe B
→ una tantum: il 100% delle commissioni di sottoscrizione addebitate all'Investitore;	→ una tantum: una commissione a carico della SGR pari a 1,95% di ogni conferimento iniziale e successivo effettuato dall'Investitore;
	annualmente:
→ annualmente: una quota parte delle commissioni di gestione nella misura media del 62,21%	→ una quota parte compresa tra lo 17,36% e il 60,94% per il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto;
	→ una quota parte compresa tra il 50% e il 75% trascorso il periodo in cui è applicabile la commissione di rimborso, secondo quanto previsto nella relativa parte del Prospetto.

- può fornire utilità non monetarie a favore dei distributori per attività di marketing e per l'organizzazione e la prestazione dell'attività di formazione e qualificazione del personale dei medesimi distributori.

Incentivi percepiti dalla SGR

La SGR può percepire dai gestori degli OICR oggetto di eventuale investimento dei fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile, integralmente riconosciute al patrimonio dei fondi stessi.

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente, la SGR può ricevere materiale o servizi riconducibili alla ricerca in materia di investimenti se si è in presenza:

- di benefici non monetari minori che possono migliorare la qualità del servizio offerto ai clienti e che, per la loro portata e natura non sono tali da pregiudicare il rispetto del dovere di agire nel migliore interesse dei clienti;
- di materiali o servizi che il gestore può ricevere pagandoli esclusivamente con proprie risorse.

La SGR considera ammissibili le seguenti quattro tipologie di benefici non monetari di minori:

- informazioni documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento, di natura generica o personalizzata in funzione della situazione di un singolo cliente;
- materiale scritto da terzi commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'impresa terza è contrattualmente impegnata e pagata dall'emittente per produrre tale materiale a titolo permanente, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e al contempo il materiale sia messo a disposizione di qualsiasi impresa di investimento che desideri riceverlo o del pubblico in generale;
- partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario o di un servizio di investimento;
- ospitalità di un valore de minimis ragionevole, come cibi e bevande a margine di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

La SGR non conclude con gli intermediari negozianti accordi che possano impedire il rispetto della disciplina sulla best execution.

La SGR, a seguito della stipulazione di apposita convenzione, si riserva la facoltà di retrocedere parte della commissione di gestione. La SGR valuterà tale possibilità alla luce dei criteri indicati nell'art. 104 Delibera Consob n. 20307/2018.

RECLAMI

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo:

Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121 Milano, all'attenzione dell'ufficio "Retail Client Servicing & Reporting".

Il processo di gestione dei reclami deve esaurirsi nel tempo massimo di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La SGR prevede un processo al quale partecipano una pluralità di strutture, in modo da garantire un esame articolato della problematica emergente dal reclamo. La lettera di risposta al reclamo, viene inviata nei termini sopra indicati, a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo indicato dal partecipante.

Qualora non riceva risposta a un proprio reclamo entro il termine sopra indicato o sia insoddisfatto dell'esito dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, il partecipante potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto

POLICY SUL CONFLITTO DI INTERESSI

La Società ha aderito al Protocollo di Autonomia di Assogestioni. La SGR ha elaborato una politica di gestione dei conflitti di interesse adeguata alle dimensioni e all'organizzazione della Società volta a identificare, prevenire, gestire le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto d'interessi tale da ledere in modo significativo gli interessi degli OICR gestiti nonché evitare che i conflitti di interesse incidano negativamente sugli interessi dei loro clienti. Tale politica definisce altresì un idoneo sistema di registrazione dei conflitti d'interessi.

Si segnala, infine, che la SGR, al fine di perseguire gli interessi degli investitori, è dotata di:

- una politica di gestione delle situazioni di conflitto di interesse;**
- strategie di esecuzione e di trasmissione degli ordini;**
- strategie per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.**

Per maggiori informazioni al riguardo consultare il sito internet della SGR www.amundi.it (home/Informazioni societarie).