

Prodotto

AMUNDI FUND SOLUTIONS - BUY AND WATCH INCOME 06/2028 - E EUR AD

Un Comparto di Amundi Fund Solutions
LU2572295728 - Valuta: EUR

Il Comparto è autorizzato in Lussemburgo.

Società di gestione: Amundi Luxembourg S.A. (di seguito denominata "noi"), membro del Gruppo societario Amundi, è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata dalla Commissione di vigilanza del settore finanziario (CSSF).

La CSSF è responsabile della supervisione di Amundi Luxembourg S.A. in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave. Per ulteriori informazioni, consultare il sito www.amundi.lu o telefonare al numero +352 2686 8001.

Questo documento è stato pubblicato in data 10/02/2023.

DOCUMENTO
CONTENENTE LE
INFORMAZIONI
CHIAVE

Che cos'è questo prodotto?

Tipo: azioni di un Comparto di Amundi Fund Solutions, una SICAV.

Durata: la durata del Comparto è fissata al 19/06/2028. La Società di gestione può estinguere il fondo mediante liquidazione o fusione con un altro fondo in conformità ai requisiti di legge.

Obiettivi:

obiettivo del Comparto è quello di conseguire un reddito e, come obiettivo secondario, ottenere una rivalutazione del capitale nell'arco del periodo di detenzione consigliato, investendo principalmente in un portafoglio diversificato di strumenti di debito e correlati al debito di tipo Investment Grade o Sub-Investment Grade emessi da società costituite, con sede o attività principale nell'OCSE o da governi, organismi sovranazionali, autorità locali o enti pubblici internazionali di qualsiasi Paese del mondo, compresi i Mercati emergenti. Il Comparto può investire fino al 50% del proprio patrimonio netto in strumenti di debito e correlati al debito di tipo Sub-Investment Grade.

Il Comparto può investire in strumenti del mercato monetario denominati in euro, sterline e dollari statunitensi a fini di tesoreria e/o in caso di condizioni di mercato sfavorevoli e in depositi di istituti di credito al fine di conseguire i propri obiettivi di investimento e/o a fini di tesoreria e/o in caso di condizioni di mercato sfavorevoli.

Il Comparto mira a coprire in euro l'esposizione valutaria derivante dagli investimenti in strumenti non denominati in euro.

Il Comparto può investire fino al 30% del proprio patrimonio netto nei Mercati emergenti. Gli investimenti del Comparto possono comprendere, a titolo esemplificativo e non esaustivo, obbligazioni subordinate, obbligazioni senior, titoli privilegiati e titoli convertibili.

Gli investimenti del Comparto possono comprendere obbligazioni convertibili contingenti fino al 10% del proprio patrimonio netto e obbligazioni ibride societarie fino al 20% del proprio patrimonio netto.

Il Comparto può investire fino al 20% del proprio patrimonio netto in obbligazioni che prevedono la possibilità di rimborso anticipato (c.d. *callable bonds*) con scadenza successiva alla Data di scadenza, a condizione che la prima data di esercizio dell'opzione di rimborso anticipato (c.d. *call date*) preceda la Data di scadenza.

La data di scadenza o di esercizio dell'opzione di rimborso anticipato delle obbligazioni è generalmente compatibile con la Data di scadenza del Comparto. Per ridurre i vari rischi, il Comparto può utilizzare gli strumenti derivati al fine di una gestione efficiente del portafoglio e con l'obiettivo di ottenere esposizione a varie attività, mercati o flussi di reddito.

Il Comparto può inoltre investire fino al 10% del proprio patrimonio netto in altri OICR e OICVM.

Benchmark: il Comparto è gestito attivamente senza alcun riferimento a un benchmark.

Il Comparto integra nel proprio processo di investimento i Fattori di sostenibilità e tiene conto dei principali impatti negativi che tali fattori comportano per le decisioni di investimento, come illustrato più dettagliatamente nella sezione "Investimenti sostenibili" del Prospetto informativo.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: questo prodotto è destinato a investitori con una conoscenza di base e con nessuna o scarsa esperienza di investimento in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento e ad ottenere un reddito nel corso del periodo di detenzione consigliato e a coloro che sono disposti ad assumersi un livello di rischio elevato in relazione al proprio capitale iniziale.

Rimborso e negoziazione: come indicato nel prospetto informativo, le azioni possono essere vendute (rimborsate) al rispettivo prezzo di negoziazione (valore patrimoniale netto). Ulteriori dettagli sono riportati nel prospetto informativo di Amundi Fund Solutions.

Politica di distribuzione: essendo una classe di azioni a distribuzione, il reddito derivato dall'investimento viene distribuito.

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

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

Depositario: Société Générale Luxembourg.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INDICATORE DI RISCHIO



Rischio più basso

Rischio più elevato



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto venga detenuto fino al 19/06/2028.

Il rischio effettivo può variare in modo significativo in caso di disinvestimento in fase iniziale e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio rappresenta indicativamente il livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti e indica la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa dei movimenti sui mercati o a causa della nostra incapacità di corrispondere quanto dovuto.

SCENARI DI PERFORMANCE

Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Comparto negli ultimi 5 anni. In futuro, i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario di stress mostra il rendimento che si potrebbe ottenere in circostanze di mercato estreme.

Il guadagno ottenuto da questo prodotto dipende dall'andamento futuro dei mercati, i cui sviluppi sono incerti e non possono essere previsti con precisione.

Periodo di detenzione consigliato fino alla scadenza del prodotto: 5 anni			
Investimento pari a 10.000 EUR			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	5 anni
Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito. È possibile una parte o la totalità dell'investimento effettuato.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	7.510 €	7.580 €
	Rendimento medio annuo	-24,9%	-5,4%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.320 €	8.590 €
	Rendimento medio annuo	-16,8%	-3,0%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.830 €	10.760 €
	Rendimento medio annuo	-1,7%	1,5%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.500 €	11.540 €
	Rendimento medio annuo	5,0%	2,9%

Abbiamo classificato questo prodotto a 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 condizioni di mercato sfavorevoli possano influire sulla nostra capacità di corrispondere all'investitore quanto dovuto.

Rischi aggiuntivi: il rischio di liquidità del mercato potrebbe amplificare la variazione delle performance del prodotto.

Questo prodotto non prevede alcuna protezione dall'andamento futuro dei mercati; pertanto si potrebbe perdere una parte o la totalità dell'investimento.

Oltre ai rischi previsti dall'indicatore di rischio, ne esistono altri che possono influire sulla performance del Comparto. Si rimanda al prospetto di Amundi Fund Solutions.

Le cifre indicate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma potrebbero anche non includere tutti i costi corrisposti al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della situazione fiscale personale dell'investitore, che potrebbe anch'essa influire sull'entità del rimborso.

Questo tipo di scenario si è verificato in relazione a un investimento utilizzando una proxy adeguata.

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

Ogni Comparto di Amundi Fund Solutions viene investito e mantenuto in fondi separati. Le attività e le passività del Comparto sono separate da quelle degli altri comparti e da quelle della Società di gestione e non esiste alcuna responsabilità congiunta tra di essi. Il Comparto non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o responsabile della vendita potrebbe addebitare altri costi. In tal caso, verranno fornite informazioni che illustreranno anche l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire i diversi tipi di costi che dipendono dall'entità dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. Gli importi vengono qui riportati a titolo illustrativo e si basano su un importo di investimento esemplificativo e su vari periodi di investimento possibili.

Sono state applicate le seguenti ipotesi:

- Nel corso del primo anno viene recuperato l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione, abbiamo ipotizzato che il prodotto offra una performance simile a quella dello scenario moderato.
- L'investimento iniziale è pari a 10.000 EUR.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Scenari	Investimento pari a 10.000 EUR	
	1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni*
Costi totali	516 €	1.106 €
Impatto annuale dei costi**	5,2%	2,1%

*Periodo di detenzione consigliato.

**Indica la misura in cui i costi riducono annualmente il rendimento del capitale investito nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione consigliato, il rendimento medio annuo previsto sarà pari al 3,55% al lordo dei costi e all'1,48% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che il venditore del prodotto potrebbe applicare (2,00% dell'importo investito/200 EUR). Il venditore darà le informazioni in merito all'effettiva commissione di distribuzione.

In caso di investimento in questo prodotto nell'ambito di un contratto assicurativo, i costi indicati non comprenderanno i costi aggiuntivi che si potrebbero sostenere.

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di sottoscrizione o di rimborso		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di sottoscrizione	Sono inclusi i costi di distribuzione pari al 2,00% dell'importo investito. Rappresenta l'importo massimo che verrà addebitato. La persona che vende il prodotto darà informazioni in merito al costo effettivo.	Fino a 200 EUR
Costi di rimborso	2,00% dell'investimento prima che venga corrisposto.	196 EUR
Costi correnti sostenuti annualmente		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,10% del valore annuo dell'investimento. Questa percentuale rappresenta una stima.	108 EUR
Costi di transazione	0,12% del valore annuo dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti al prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'entità degli investimenti acquistati e venduti.	12 EUR
Costi accessori sostenuti in condizioni specifiche		
Commissioni di performance	Non è prevista alcuna commissione di performance per questo prodotto.	0 EUR

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

Periodo di detenzione consigliato: 5 anni, periodo che corrisponde alla scadenza del prodotto.

Il Comparto è concepito per essere detenuto fino alla sua Data di scadenza; si richiede la disponibilità a mantenere il proprio investimento fino alla scadenza. In caso di vendita anticipata precedente alla Data di scadenza del Comparto, potrebbe essere applicata una commissione di rimborso che potrebbe influire negativamente sulla performance o sul livello di rischio dell'investimento. Si rimanda alla sezione "Quali sono i costi" per informazioni sui costi e sull'impatto nel tempo in caso di vendita anticipata precedente alla Data di scadenza.

Le richieste di rimborso delle azioni devono essere ricevute entro le ore 18:00, orario di Lussemburgo, al più tardi cinque (5) Giorni lavorativi prima del Giorno di valutazione e vengono normalmente evase entro tre (3) Giorni lavorativi successivi al Giorno di valutazione.

È possibile scambiare le azioni del Comparto con azioni di altri comparti di Amundi Fund Solutions in conformità al relativo prospetto.

Come presentare reclami?

In caso di eventuali reclami, è possibile:

- Telefonare alla nostra linea diretta riservata ai reclami al numero +352 2686 8001
- Inviare una comunicazione scritta all'indirizzo Amundi Luxembourg S.A. - Assistenza clienti - Allée Scheffer 5, 2520 Lussemburgo, Lussemburgo
- Inviare una comunicazione tramite posta elettronica all'indirizzo info@amundi.com

In caso di reclamo, è necessario indicare chiaramente i propri dati di contatto (nome, indirizzo, numero di telefono o indirizzo e-mail) e fornire una breve spiegazione del reclamo. Maggiori informazioni sono disponibili sul nostro sito web www.amundi.lu. In caso di reclamo nei confronti della persona che ha fornito consulenza sul prodotto o che lo ha venduto, sarà quest'ultima a indicarvi dove presentare il reclamo.

Altre informazioni rilevanti

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

Risultati ottenuti nel passato: non sono disponibili dati sufficienti che forniscano agli investitori retail un'indicazione significativa dei risultati ottenuti in passato.

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