

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Comparto. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla normativa, hanno lo scopo di aiutarLa a capire la natura di questo Comparto e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

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

Un Comparto di AMUNDI S.F.

Codice ISIN: (A) LU1499628912

Società di gestione: Amundi Luxembourg SA

Obiettivi e politica d'investimento

Il Comparto è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ESG ai sensi dell'articolo 8 del regolamento relativo all'informativa.

Il Comparto punta ad aumentare il valore dell'investimento e generare reddito nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Il Comparto investe principalmente in un'ampia gamma di obbligazioni investment grade di emittenti della zona euro, siano essi governi o società, e in titoli del mercato monetario. Questi sono denominati in euro o in altre valute, posto che l'esposizione valutaria sia coperta in euro. Il Comparto punta a ridurre il rischio di tasso d'interesse ricorrendo a obbligazioni a tasso variabile e a breve termine e a tecniche di copertura di tasso tramite strumenti derivati, come swap di tasso o futures su tassi. Il Comparto punta a mantenere la duration di tasso nell'intervallo tra -1 e +1 anno. Il Comparto può investire fino al 35% del proprio patrimonio in obbligazioni con rating inferiore a investment grade, esclusi i titoli privi di rating di un'agenzia di rating internazionale. Il Comparto può investire fino al 20% del proprio patrimonio in titoli garantiti da attività e fino al 10% in obbligazioni convertibili contingenti. Il Comparto può investire in titoli subordinati, principalmente di emittenti societari con sede nella zona euro. Sebbene il Comparto punti a investire in titoli con rating ESG, non tutti gli investimenti del Comparto avranno un rating ESG e, in ogni caso, tali investimenti non rappresenteranno più del 10% del Comparto. Il Comparto potrà fare uso di derivati per ridurre vari rischi, ai fini di una gestione efficiente del portafoglio o come strumento per realizzare un'esposizione verso vari attivi, mercati o flussi di ricavi.

Indice di riferimento: Il Comparto è gestito attivamente. L'Indice Euro Short Term Rate viene utilizzato a posteriori come indicatore per la valutazione dei risultati generati dal Comparto e per il calcolo delle commissioni di performance in base alle classi di azioni. Nella costruzione del portafoglio non vi sono restrizioni legate ai suddetti indici di riferimento. Il Comparto non ha concepito il benchmark come parametro di riferimento ai fini del regolamento relativo all'informativa.

Processo di gestione: Il Comparto integra i Fattori di sostenibilità nel proprio processo d'investimento e tiene conto dei principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui Fattori di sostenibilità, come illustrato più dettagliatamente nella sezione "Investimento sostenibile" del Prospetto.

Il Comparto si prefigge di conseguire un punteggio ESG del proprio portafoglio superiore a quello del suo universo d'investimento rappresentato dall'indice Bloomberg Euro Aggregated Corporate 1.3 Year. Nell'analizzare il punteggio ESG rispetto all'universo, il Comparto viene confrontato con il punteggio ESG del suo universo d'investimento dopo che il 20% dei titoli con rating ESG inferiori è stato escluso dall'universo d'investimento stesso.

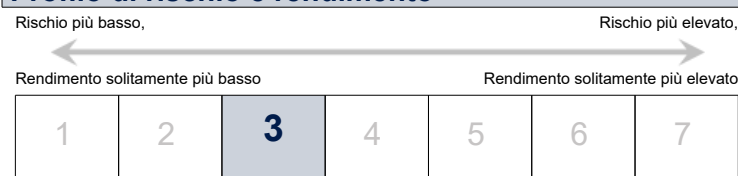
Il gestore degli investimenti utilizza un mix di analisi di mercato e analisi dei singoli emittenti obbligazionari per identificare le obbligazioni che sembrano offrire il miglior rendimento per il relativo livello di rischio.

Questa classe di quote è a capitalizzazione. I proventi generati dagli investimenti vengono reinvestiti.

Il periodo di possesso minimo raccomandato è di 3 anni.

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

Profilo di rischio e rendimento



Il livello di rischio di questo Comparto riflette i limiti d'investimento del portafoglio.

I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.

La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce l'assenza di rischi.

L'investimento iniziale non beneficia di alcuna garanzia o protezione.

Nelle classi in valuta non coperte, le variazioni nei tassi di cambio possono influenzare l'indicatore di rischio laddove la valuta degli investimenti sottostanti sia diversa rispetto alla valuta della classe di quote.

Rischi che rivestono importanza significativa per il Comparto e che non sono adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico:

- **Rischio di credito:** rappresenta i rischi associati all'improvviso declassamento della qualità della firma di un emittente o di una sua insolvenza.

- **Rischio di liquidità:** un'operazione di acquisto o vendita in mercati finanziari caratterizzati da bassi volumi di scambi, può causare variazioni/fluttuazioni di mercato notevoli che possono influenzare la valutazione del Suo portafoglio.

- **Rischio di controparte:** rappresenta il rischio che un operatore di mercato non adempia ai propri obblighi contrattuali nei confronti del Suo portafoglio.

- **Rischio operativo:** il rischio di inadempimento o errore tra i diversi fornitori di servizi coinvolti nella gestione e nella valutazione del suo portafoglio.

L'uso di prodotti complessi come gli strumenti finanziari derivati potrebbe accentuare i movimenti di mercato nel suo portafoglio.

La concretizzazione di uno di questi rischi potrebbe avere un impatto sul valore patrimoniale netto del Suo portafoglio.

Spese

Le spese da Lei corrisposte sono utilizzate per coprire gli oneri di gestione del Comparto ed i costi di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Queste spese riducono il rendimento potenziale del Suo investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Spesa di sottoscrizione	2,50%
Spesa di rimborso	Assente
Spesa di conversione	1,00%
Questa è la percentuale massima che può essere prelevata dai capitali investiti dall'investitore.	
Spese prelevate dal Comparto in un anno	
Spese correnti	0,81%
Spese prelevate dal Comparto a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento	15,00% annuo dei rendimenti conseguiti dal Comparto oltre l'indice ESTR (Euro Short Term Rate) + 100 punti base
	Nell'ultimo anno contabile, sono state addebitate commissioni legate al rendimento pari al 0,00%.

Le spese di **sottoscrizione** e **conversione** indicate sono misure massime. In alcuni casi, Lei potrebbe pagare di meno. Può verificare le spese parlando con il Suo consulente finanziario.

La cifra relativa alle **spese correnti** si basa sulle spese dell'anno conclusosi il 31 dicembre 2021. Tale cifra può variare da un anno all'altro. La cifra esclude:

- Le commissioni legate al rendimento,
- i costi delle operazioni di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso sostenute dal Comparto all'atto dell'acquisto o della vendita di quote di un altro organismo di investimento collettivo.

Il calcolo delle commissioni legate al rendimento viene effettuato il giorno di calcolo del Valore patrimoniale netto, in conformità ai termini e condizioni specificati nel prospetto.

Il confronto tra il Valore patrimoniale netto della classe di azioni e l'Attività di riferimento (come definito nel prospetto informativo) viene effettuato su un periodo di osservazione di massimo cinque anni. La commissione legata al rendimento rappresenta la percentuale adiacente della differenza tra il patrimonio netto della Classe di azioni (al lordo della commissione legata al rendimento) e l'Attività di riferimento se la differenza è positiva e, laddove il rendimento relativo della classe di azioni rispetto all'Attività di riferimento sia positivo o nullo, dall'inizio del periodo di osservazione del rendimento. Le sottoperformance passate negli ultimi 5 anni dovrebbero essere recuperate prima di ogni nuovo accantonamento della commissione legata al rendimento.

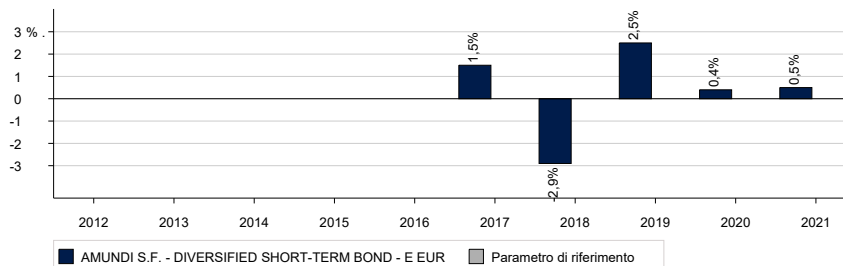
La scadenza annuale corrisponde al giorno dell'ultimo Valore patrimoniale netto del mese di dicembre.

I tassi della commissione legata al rendimento saranno corrisposti alla Società di gestione a una scadenza annuale; dopodiché avrà inizio un nuovo periodo di osservazione.

La commissione legata al rendimento non viene corrisposta alla Società di gestione se il rendimento della classe di azioni nel periodo di osservazione del rendimento è negativo, purché sia superiore al rendimento dell'Attività di riferimento.

Per maggiori informazioni circa le spese, può consultare il paragrafo del prospetto dell'OICVM, disponibile in: www.amundi.lu/amundi-funds.

Risultati ottenuti nel passato



Il grafico ha un valore limitato come indicazione per i risultati futuri.

I rendimenti annualizzati indicati in questo diagramma sono calcolati al netto di tutte le spese prelevate dal Comparto.

Avvio del Comparto: 2016.

Lancio della classe di quote: 2016.

La moneta di riferimento è l'euro.

Informazioni pratiche

Nome del depositario: SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG.

Ulteriori informazioni sull'OICVM (prospetto, relazioni periodiche), in lingua inglese, possono essere ottenute gratuitamente al seguente indirizzo: Amundi Luxembourg, 5, Allée Scheffer, L-2520 Lussemburgo.

I dettagli della politica retributiva aggiornata, tra cui, a titolo puramente esemplificativo, una descrizione della modalità di calcolo di retribuzioni e benefici, nonché l'identità delle persone preposte all'assegnazione di retribuzione e benefici, sono disponibili attraverso il sito web <https://www.amundi.lu/retail/Local-Content/Footer/Quick-Links/Regulatory-information/Amundi> e se ne può chiedere copia cartacea gratuita.

Altre informazioni pratiche (per es. il valore patrimoniale netto più recente) possono essere ottenute nel sito Internet www.amundi.lu/amundi-funds.

L'OICVM contiene molti altri Comparti e altre categorie che sono descritti nel prospetto. La conversione in quote di un altro Comparto dell'OICVM può essere effettuata nel rispetto delle condizioni del prospetto.

Ciascun Comparto corrisponde a una parte distinta delle attività e delle passività dell'OICVM. Di conseguenza, le attività di un Comparto sono disponibili esclusivamente per soddisfare i diritti degli investitori relativi a quel Comparto e i diritti dei creditori le cui pretese siano sorte in relazione alla creazione, operatività o liquidazione di quel Comparto.

Il presente documento descrive un Comparto dell'OICVM. Il prospetto e le relazioni periodiche sono preparate per l'intero OICVM citato all'inizio del presente documento.

La legislazione fiscale lussemburghese applicabile agli OICVM può avere un impatto sulla posizione fiscale dell'investitore.

Amundi Luxembourg SA può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultino fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto dell'OICVM.

Il presente OICVM è autorizzato in Lussemburgo e regolamentato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier, Luxembourg (www.cssf.lu).

Amundi Luxembourg SA è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier, Luxembourg.

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono aggiornate alla data del 21 novembre 2022.