

Prodotto

AMUNDI FUNDS MULTI-ASSET CONSERVATIVE RESPONSIBLE - F EUR

Un comparto di Amundi Funds

LU2018721113 - Valuta: EUR

Questo Comparto è autorizzato in Lussemburgo.

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

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

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

Il presente documento è stato pubblicato in data 18/05/2026.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Azioni di un Comparto di Amundi Funds, un organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM), costituito come SICAV.

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

Obiettivi: Punta ad aumentare il valore del proprio investimento nel periodo di detenzione raccomandato investendo attività economiche che contribuiscano a un futuro sostenibile, affrontando alcune delle sfide globali al fine di conseguire una crescita sostenibile.

Investimenti: Il Comparto è un prodotto finanziario che promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento SFDR. Il Comparto investe principalmente in un'ampia gamma di titoli di tutto il mondo e che contribuiscono a un futuro sostenibile, misurato secondo gli indicatori delle sfide ambientali, sociali e di governance. Tra questi possono figurare: obbligazioni Investment Grade denominate in euro, per l'intera gamma di scadenze, emesse da governi di Paesi, enti sovranazionali e/o società OCSE. Almeno il 10% degli attivi del Comparto è investito in green, social e sustainable bond finalizzate a finanziare la transizione energetica e i progressi sociali e che soddisfano i criteri e le linee guida dei Principi su Green bond, Social bond e Sustainable bond pubblicati dall'ICMA; obbligazioni indicizzate all'inflazione; fino al 70% delle attività nette del Comparto in titoli di Stato; fino al 40% delle attività nette del Comparto in titoli azionari; fino al 10% delle attività nette del Comparto in obbligazioni convertibili contingenti. Il Comparto ricorre a derivati al fine di ridurre rischi di diversa natura, ai fini di una gestione efficiente del portafoglio nonché per ottenere esposizione (a lungo o breve termine) a diverse attività, vari mercati o altre opportunità di investimento (ivi compresi derivati incentrati su azioni).

Parametro di riferimento: Il Comparto è gestito attivamente e utilizza a posteriori l'MSCI Daily Net Total Return World Euro Index (30%) Bloomberg Euro Agg Total Return Index Value Unhedged EUR (70%) (il "Parametro di riferimento") come indicatore per la valutazione dei risultati generati dal Comparto e, per quanto riguarda le commissioni di performance, come Parametro di riferimento utilizzato dalle classi di azioni pertinenti per il calcolo delle commissioni di performance. Nella costruzione del portafoglio non vi sono restrizioni legate a qualsiasi Parametro di riferimento.

Processo di gestione: L'obiettivo d'investimento sostenibile si consegue investendo in società ed emittenti, sui mercati sia azionari sia obbligazionari a livello globale, che contribuiscono a creare un contributo positivo a lungo termine ambientale o sociale per un futuro sostenibile. La selezione dei titoli deriva da un'analisi finanziaria tradizionale unita a un'analisi extra-finanziaria volta a valutare il contributo effettivo e l'impegno verso un futuro sostenibile. Il comparto non investe in società ritenute non compatibili con l'obiettivo dell'Accordo di Parigi sul clima di limitare il riscaldamento globale; il comparto esclude pertanto le società che generano più di una certa percentuale dei loro ricavi dai combustibili fossili. Il comparto soddisfa inoltre i requisiti della certificazione francese di investimento socialmente responsabile (SRI). Il Comparto applica criteri di esclusione supplementari e specifici a società ed emittenti pubblici sulla base di attività e comportamenti controversi. L'universo di investimento del Comparto è rappresentato dal Parametro di riferimento ridotto di almeno il 20% a causa dell'esclusione di titoli con un rating ESG inferiore. Inoltre, il Comparto si prefigge di conseguire un punteggio ESG del suo portafoglio superiore a quello del Parametro di riferimento.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato a investitori con conoscenze di base e con poca o nessuna esperienza nell'ambito degli investimenti in fondi che mirano ad aumentare il valore del proprio investimento nel corso del periodo di detenzione raccomandato con la capacità di subire perdite finanziarie fino all'importo investito.

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

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

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

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

Depositario: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

INDICATORE DI RISCHIO



Rischio più alto

SCENARI DI PERFORMANCE

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni			
Investimento di 10.000 EUR			
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	Possibile rimborso al netto dei costi	7.840 €	7.680 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,6%	-6,4%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.550 €	9.100 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,5%	-2,3%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.120 €	10.000 €
	Rendimento medio per ciascun anno	1,2%	0,0%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11.170 €	11.360 €
	Rendimento medio per ciascun anno	11,7%	3,2%

Quali sono i costi?

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

- Investimento di 10.000 EUR.

Investimento di 10.000 EUR		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	4 anni*
Costi totali	234 €	969 €
Incidenza annuale dei costi**	2,3%	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 al 2,34% prima dei costi e allo 0,00% al netto dei costi.

Non addebitiamo una commissione di ingresso

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto.	Fino a 0 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0,00 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,28% del valore dell'investimento all'anno. La percentuale è basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	228,00 EUR
Costi di transazione	0,06% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima del costo per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo dipende da quanto viene acquistato e venduto.	6,09 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sovrapperformance annua del 20,00% dell'attività di riferimento, 70% BLOOMBERG EURO AGGREGATE (E) NR Close + 30% MSCI WORLD NR Close. Il calcolo si applica a ciascuna data di calcolo del Valore patrimoniale netto conformemente alle condizioni descritte nel prospetto. Le sottoperformance passate degli ultimi 5 anni devono essere recuperate prima di eventuali che maturino nuove commissioni di performance. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. La commissione di performance viene corrisposta anche se la performance dell'azione nel periodo di osservazione della performance è negativa, pur rimanendo superiore alla performance dell'Attività di riferimento.	0,00 EUR

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

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

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

Calendario degli ordini: Gli ordini di rimborso delle azioni devono pervenire entro le ore 14:00 (ora di Lussemburgo) del Giorno di valutazione. Per ulteriori dettagli in merito ai rimborsi, si rimanda al Prospetto Amundi Funds.

Potrebbe essere possibile scambiare azioni del Comparto in azioni di altri comparti di Amundi Funds conformemente al prospetto di Amundi Funds.

Come presentare reclami?

In caso di reclami, è possibile:

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

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

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

Altre informazioni pertinenti

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

Performance passate: È possibile scaricare le performance passate del Comparto degli ultimi 10 anni all'indirizzo www.amundi.lu. **Scenari di performance:** Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono reperibili sul sito www.amundi.lu.