**DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE**

***Scopo:*** *Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale.*
*Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.*

## Prodotto

# AMUNDI FUNDS OPTIMAL YIELD SHORT TERM - G EUR AD

Un comparto di Amundi Funds
LU1894680245 - 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 20/08/2026.*

## 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:** Si prefigge di aumentare il valore dell'investimento (attraverso reddito e crescita del capitale) nel periodo di detenzione raccomandato, conseguendo al contempo un punteggio ESG superiore a quello dell'universo d'investimento.
Parametro di riferimento: Indice Euro Short Term Rate (ESTER).. Utilizzato a scopo di confronto della performance.
Partecipazioni in portafoglio: il comparto è gestito attivamente. Investe principalmente in obbligazioni societarie e titoli di Stato con rating inferiore a investment grade e strumenti del mercato monetario di tutto il mondo, inclusi i mercati emergenti. Il comparto può coprire o meno il rischio valutario a livello del portafoglio, a discrezione del gestore degli investimenti, finché l'esposizione alle valute dei mercati emergenti sia superiore al 25% del patrimonio netto. Il comparto utilizza i derivati per ridurre vari rischi (copertura), ai fini di una gestione più efficiente del portafoglio nonché per acquisire esposizione (lunga o corta) ad attività, mercati o altre opportunità d'investimento di vario genere tra cui credito, azioni, tassi d'interesse, valute estere e inflazione.
Processo di gestione: nella gestione attiva del comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi di mercato, del credito e degli emittenti al fine di individuare gli investimenti che sembrano offrire i rendimenti corretti per il rischio migliori (approccio top-down e bottom-up). Il gestore degli investimenti non è vincolato dal parametro di riferimento per la costruzione del portafoglio e prende le proprie decisioni di investimento.
Il comparto promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento SFDR.

**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 e a ricevere reddito nel corso del periodo di detenzione raccomandato con la capacità di subire perdite finanziarie fino all'importo investito.

**Rimborso e negoziazione:** Le 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 distribuzione, il reddito da investimenti viene distribuito.

**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.
**Rappresentante in Svizzera:** CACEIS (Switzerland) SA, 35 Route de Signy, Casella postale 2259, CH-1260 Nyon.
**Ufficio di pagamento in Svizzera:** CACEIS Bank, Montrouge, Succursale di Nyon/Svizzera, 35 Route de Signy, CH-1260 Nyon.
In Svizzera, il prospetto, il KID (o documento equivalente), lo statuto, nonché le relazioni annuali e semestrali dell'OICVM possono essere ottenuti gratuitamente presso il rappresentante in Svizzera.

## 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 alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel 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 Comparto. Si rimanda al prospetto di Amundi Funds.

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 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 | 7.690 € | 7.800 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -23,1% | -6,0% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 7.750 € | 8.210 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -22,5% | -4,8% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.790 € | 9.860 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -2,1% | -0,4% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.980 € | 12.570 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 9,8% | 5,9% |

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.

Qualora la serie storica del fondo non sia sufficiente per il calcolo dello scenario, verrà utilizzato un parametro di riferimento appropriato (proxy).

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 30/06/2022 e il 30/06/2026.
Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31/07/2017 e il 30/07/2021
Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 28/09/2018 e il 30/09/2022.

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

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

## Quali sono i costi?

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

### ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

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

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- Investimento di 10.000 EUR.

| Investimento di 10.000 EUR | | |
|---|---|---|
| **Scenari** | **In caso di uscita dopo** | |
| | **1 anno** | **4 anni*** |
| **Costi totali** | 470 € | 1.012 € |
| **Incidenza annuale dei costi**** | 4,8% | 2,5% |

* 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 al 2,18% prima dei costi e al -0,35% al netto dei costi.
Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (3,00% dell'importo investito/300 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.
Se avete investito in questo prodotto nell'ambito di un contratto assicurativo, i costi indicati non includono i costi aggiuntivi che potreste sostenere.

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

| | **Costi una tantum di ingresso o di uscita** | **In caso di uscita dopo 1 anno** |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00% dell'importo investito. Si tratta del costo massimo che verrà addebitato. La persona che vende il prodotto comunicherà la spesa effettiva. | Fino a 300 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** | 1,44% del valore dell'investimento all'anno. La percentuale è basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 139,68 EUR |
| **Costi di transazione** | 0,32% 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. | 30,92 EUR |
| | **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | |
| **Commissioni di performance** | Sovraperformance annua del 20,00% dell'attività di riferimento, 100% ESTR CAPITALISE (OIS) Close + 2%. 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.<br>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.<br>**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.

Al fine di gestire i rischi di liquidità, qualora le richieste di rimborso superino una soglia prestabilita, la società di gestione può limitare i rimborsi (noti come "gates"), ed evadere tali richieste solo parzialmente, su base proporzionale.

Per garantire un'equa ripartizione dei costi di adeguamento del portafoglio, la società di gestione può utilizzare un meccanismo predefinito di aggiustamento del valore patrimoniale netto, applicando un fattore che riflette i costi di liquidità (noto come "swing pricing").
Il relativo funzionamento è descritto in maggiore dettaglio nel Prospetto.
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.