

Prodotto

AMUNDI EURO LIQUIDITY SHORT TERM RESPONSIBLE - I (C)

Società di gestione: Amundi Asset Management (di seguito: "noi" o "la società di gestione"), membro del gruppo di società Amundi.

FR0007435920 - Valuta: EUR

Sito Web della società di gestione: www.amundi.fr

Per ulteriori informazioni, chiamare il numero +33 143233030.

L'Autorité des marchés financiers ("AMF") è responsabile della vigilanza di Amundi Asset Management in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Amundi Asset Management è autorizzata in Francia con il n.°GP-04000036 e regolamentata dall'AMF.

Data di produzione del documento contenente le informazioni chiave: 31/03/2025.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di AMUNDI EURO LIQUIDITY SHORT TERM RESPONSIBLE, un organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM) costituito sotto forma di FCI.

Termine: La durata del prodotto è di 99 anni. La Società di gestione può procedere alla chiusura del prodotto tramite liquidazione o fusione con un altro prodotto in conformità ai requisiti di legge.

Classificazione AMF ("Autorité des Marchés Financiers"): OIC del mercato monetario con valore patrimoniale netto variabile a breve termine

Obiettivi: Effettuando la sottoscrizione ad AMUNDI EURO LIQUIDITY SHORT TERM RESPONSIBLE, si investe in strumenti del mercato monetario e titoli di debito (obbligazioni, buoni del Tesoro, eccetera), con una scadenza massima di 397 giorni, nell'ambito di un'esposizione molto bassa al rischio di tasso di interesse.

L'obiettivo è quello di offrire performance superiori all'indice €STR capitalizzato, rappresentativo del tasso monetario dell'eurozona, dopo aver tenuto conto degli oneri correnti, integrando nel contempo i criteri ESG nel processo di selezione e analisi dei titoli del Fondo. Tuttavia, in alcune situazioni di mercato, ad esempio in caso di basso livello dell'indice €STR, il valore netto dei beni del fondo può abbassarsi strutturalmente e influenzare negativamente la performance del Fondo, compromettendo l'obiettivo di preservarne il capitale.

Il Fondo integra i criteri ESG (ambientali, sociali e di governance) nell'analisi e nella selezione dei titoli, oltre ai criteri finanziari (liquidità, scadenza, redditività e qualità).

L'analisi non finanziaria dà come risultato un rating ESG di ogni emittente su una scala da A (rating migliore) a G (rating più basso). Almeno il 90% dei titoli del portafoglio beneficia di un rating ESG.

Il Fondo attua una strategia ISR basata su una combinazione di approcci:

- approccio di « miglioramento del rating » (il rating ESG medio del portafoglio deve essere superiore al rating ESG dell'universo d'investimento, 75% ICE BOFA 1-3 YEAR EURO FINANCIAL + 25% ICE BOFA 1-3 YEAR EURO NON-FINANCIAL, dopo aver eliminato almeno il 25% dei titoli con rating più basso. A partire dal 01/01/2026, questa percentuale di titoli con rating più basso salirà al 30%);

- approccio di esclusione normativa e settoriale: esclusione degli emittenti con rating G, esclusioni sul materiale bellico controverso, esclusioni di società che violano gravemente e ripetutamente uno o più dei 10 principi del Global Compact delle Nazioni Unite ed esclusioni settoriali sul carbone e sul tabacco secondo l'attuale politica di esclusione di Amundi.

- Le procedure best-in-class mirano a favorire gli emittenti leader nel loro settore di attività secondo i criteri ESG individuati dal team di analisti non finanziari della società di gestione. L'approccio migliore non esclude a priori alcun settore di attività; il fondo può quindi essere esposto a taluni settori controversi. Al fine di limitare i potenziali rischi non finanziari di questi settori, il Fondo applica le esclusioni di cui sopra e una politica di impegno che mira a promuovere il dialogo con gli emittenti e a sostenerli nel miglioramento delle loro pratiche ESG.

Inoltre, a parte le emissioni obbligazionarie specificamente destinate a finanziare progetti verdi, sociali e/o sostenibili, l'OIC applica esclusioni anche alle società che ricavano una certa quota del loro fatturato dai combustibili fossili (estrazione di carbone, petrolio, gas, ...ecc.) o che non soddisfano i criteri di ammissibilità per la certificazione ISR francese.

A tal fine, il team di gestione seleziona strumenti del mercato monetario di alta qualità in euro o altre valute, tenendo conto anche della loro vita residua. Questi titoli sono scelti all'interno di una gamma di investimenti precedentemente determinata secondo un processo interno di valutazione e monitoraggio dei rischi. Nel valutare la qualità creditizia di tali strumenti, la società di gestione può fare riferimento, al momento dell'acquisizione e su base non esclusiva, ai rating "Investment grade" delle agenzie di rating del credito riconosciute che ritiene più rilevanti; essa prevede, tuttavia, che non venga mantenuta alcuna dipendenza automatica da tali rating per l'intera durata della detenzione dei titoli.

I titoli in valuta estera sono coperti dal rischio valutario.

In deroga, il limite del 5% delle attività dell'OIC per entità può essere aumentato al 100% delle sue attività quando il Fondo investe in strumenti del mercato monetario emessi o garantiti individualmente o congiuntamente da determinate entità sovrane, pressoché sovrane o sovranazionali dell'Unione europea, come stabilito dal Regolamento europeo (UE) n. 2017/1131 del Parlamento europeo e del Consiglio del 14 giugno 2017.

Il fondo ha la certificazione ISR.

Il Fondo può effettuare acquisti e vendite temporanee di titoli. Gli strumenti finanziari a termine possono anche essere utilizzati a fini di copertura.

L'OIC è gestito attivamente. L'indice viene utilizzato a posteriori come indicatore del confronto delle performance. La strategia di gestione è discrezionale e senza vincoli sull'indice.

L'OIC è classificato nell'articolo 8 ai sensi del Regolamento (UE) n. 2019/2088 sulle informazioni sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (il cosiddetto "Regolamento sulla divulgazione").

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori che hanno una conoscenza di base e/o un'esperienza limitata o inesistente nell'investimento in fondi, che mirano ad aumentare il valore del loro investimento preservando al contempo la totalità o una parte del capitale investito nel periodo di detenzione raccomandato e che sono disposti ad assumere un livello di rischio medio sul loro capitale iniziale.

Il prodotto non è aperto ai residenti degli Stati Uniti d'America/"U.S. Person" (la definizione di "U.S. Person" è disponibile sul sito Web della società di gestione www.amundi.com e/o nel prospetto).

Riacquisto e transazioni: Le quote possono essere vendute (rimborsate) su base giornaliera come indicato nel prospetto al corrispondente prezzo di transazione (valore patrimoniale netto). Ulteriori dettagli sono riportati nel prospetto di AMUNDI EURO LIQUIDITY SHORT TERM RESPONSIBLE.

Politica di distribuzione: Poiché si tratta di una categoria di quote non a distribuzione, il reddito da investimenti viene reinvestito.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul prodotto, tra cui il prospetto e le relazioni finanziarie, sono disponibili gratuitamente su richiesta presso: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Parigi, Francia.

Il valore patrimoniale netto del prodotto è disponibile sul sito www.amundi.fr.

Depositario: CACEIS Bank.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto da 1 giorno a 1 mese.

Rischio più basso

Rischio più alto

L'indicatore di rischio sintetico consente di valutare il livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri. Indica la probabilità secondo cui questo prodotto registrerà perdite in caso di movimenti di mercato o di impossibilità di pagare quanto dovuto.

Il prodotto è stato classificato al livello 1 su 7, il che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alle performance future del prodotto sono classificate a un livello estremamente basso e che è poco probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagare quanto dovuto.

Ulteriori rischi: Il rischio di liquidità del mercato potrebbe amplificare la variazione dei risultati generati dal prodotto.

L'uso di prodotti complessi come i derivati può amplificare i movimenti del vostro portafoglio.

Oltre ai rischi inclusi nell'indicatore di rischio, ve ne sono altri rischi che possono influire sul rendimento del Fondo. Fare riferimento al prospetto di AMUNDI EURO LIQUIDITY SHORT TERM RESPONSIBLE.

SCENARI DI PERFORMANCE

Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli presentati rappresentano esempi basati sulle performance migliori e peggiori, nonché la performance media 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, L'andamento futuro del mercato è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Periodo di detenzione raccomandato: 1 giorno - 1 mese		
Investimento di 10.000 EUR		
Scenari	In caso di uscita dopo 1 giorno - 1 mese	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di uscita da un giorno a un mese prima. L'investimento potrebbe andare perso in parte o del tutto.	
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.950
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,5%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.990
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,1%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€10.000
	Rendimento medio per ciascun anno	0,0%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€10.040
	Rendimento medio per ciascun anno	0,4%

Le cifre mostrate includono tutti i costi del prodotto stesso, ma non necessariamente tutti i costi dovuti al consulente o distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Scenario sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 30/11/2021 e il 30/12/2021

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 30/06/2017 e il 31/07/2017

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 28/12/2023 e il 31/01/2024.

Cosa accade se Amundi Asset Management non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il prodotto è una comproprietà di strumenti finanziari e depositi separata dalla Società di gestione. In caso di insolvenza della Società di gestione, le attività del prodotto detenute dal depositario non saranno interessate. In caso di insolvenza da parte del depositario, il rischio di perdita finanziaria per il prodotto è mitigato dalla segregazione legale delle attività del depositario da quelle del prodotto.

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 e dalla durata della 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, verrà effettuato il 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.
- 10.000 EUR vengono investiti.

Investimento di 10.000 EUR	
Scenari	In caso di uscita dopo 1 giorno - 1 mese*
Costi totali	€0
Incidenza dei costi**	0,0%

* Periodo di detenzione raccomandato.

** Dimostra l'effetto dei costi su un periodo di detenzione inferiore a un anno. Questa percentuale non può essere direttamente confrontata con i dati relativi all'incidenza dei costi forniti per altri prodotti. Non viene addebitata alcuna commissione di ingresso

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita da 1 giorno a 1 mese
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	0,09% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	0,02 EUR
Costi di transazione	0,04% 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 varia a seconda del volume degli acquisti e delle vendite.	0,01 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non è prevista alcuna commissione di performance.	0,00 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 1 giorno - 1 mese. Tale durata si fonda sulla valutazione delle caratteristiche di rischio e performance e dei costi del Fondo. Questo prodotto è progettato per un investimento a breve termine; è necessario essere pronti a mantenere l'investimento da un minimo di 1 giorno a un massimo di 1 mese. È possibile ottenere un rimborso dell'investimento in qualsiasi momento o preservarlo più a lungo.

Calendario degli ordini: gli ordini di rimborso delle quote devono essere ricevuti entro le ore 14:30 (ora di Parigi) del giorno di calcolo del valore patrimoniale netto. Per i dettagli sui rimborsi, fare riferimento al prospetto di AMUNDI EURO LIQUIDITY SHORT TERM RESPONSIBLE.

Come presentare reclami?

In caso di reclami, è possibile:

- Inviare una lettera ad Amundi Asset Management all'indirizzo 91-93, boulevard Pasteur, 75015 Parigi - Francia
- Inviare un'e-mail a complaints@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. Ulteriori informazioni sono disponibili sul sito Web www.amundi.it.

In caso di reclamo relativo alla persona che ha fornito il prodotto o che l'ha venduto, è necessario contattarla per ottenere tutte le informazioni relative alle procedure da adottare per presentare un reclamo.

Altre informazioni pertinenti

Il prospetto, i documenti contenenti le informazioni chiave, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e altri documenti informativi relativi al prodotto, comprese le varie politiche pubblicate del prodotto, sono disponibili sul nostro sito Web www.amundi.fr. È inoltre possibile richiedere una copia di questi documenti presso la sede centrale della società di gestione.

Nel caso in cui questo prodotto sia utilizzato come vettore unit-linked in un contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione, ulteriori informazioni su questo contratto, come ad esempio i costi del contratto, che non sono inclusi nei costi indicati in questo documento, il contatto in caso di sinistro e ciò che accade in caso di inadempienza della compagnia assicurativa, sono riportati nel documento contenente le informazioni chiave di questo contratto, che deve essere fornito dal vostro assicuratore o broker o da qualsiasi altro intermediario assicurativo in conformità ai suoi obblighi legali.

Performance passate: È possibile scaricare le performance passate del Fondo degli ultimi 10 anni all'indirizzo www.amundi.fr.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono reperibili sul sito www.amundi.fr.