

Prodotto

AMUNDI RESPONSIBLE INVESTING - EURO CORPORATE BOND CLIMATE - I (C)

Comparto di Amundi Responsible Investing

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

FR0013053451 - 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: 26/05/2025.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Azioni di un comparto di Amundi Responsible Investing, un organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM) costituito sotto forma di SICAV.

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"): Obbligazioni di tutto il mondo e altri titoli di debito

Obiettivi: Effettuando la sottoscrizione ad AMUNDI RESPONSIBLE INVESTING - EURO CORPORATE BOND CLIMATE, si investe principalmente in obbligazioni internazionali denominate in tutte le valute.

L'obiettivo di gestione consiste nel sovraperformare il BLOOMBERG EURO AGGREGATE CORPORATE Index, al netto delle spese, in un orizzonte di investimento minimo di 5 anni, investendo in emittenti analizzati e selezionati in base ai criteri ESG e al loro livello di emissioni di carbonio.

Il portafoglio del comparto è composto da obbligazioni pubbliche o private dell'area OCSE per almeno il 90% delle attività, di cui almeno 2/3 di emittenti privati. Le obbligazioni sono emesse principalmente in euro. Il Comparto può tuttavia investire in obbligazioni denominate in valute diverse dall'euro e il cui rischio valutario sarà coperto. Sono per lo più obbligazioni con rating "Investment Grade" (corrispondenti a rating da AAA a BBB- secondo Standard & Poor's e Fitch o da Aaa a Baa3 secondo Moody's o ritenuti equivalenti secondo la società di gestione). Tuttavia, il gestore può essere esposto fino al 10% a strumenti che possono essere considerati speculativi, ossia strumenti con un rating compreso tra BB+ e D secondo Standard & Poor's o equivalente, oppure strumenti privi di rating.

La costruzione del portafoglio persegue un obiettivo di miglioramento del rating nonché un obiettivo di riduzione dell'intensità di carbonio al fine di raggiungere il Net Zero entro il 2050. A tal fine, il percorso di decarbonizzazione del portafoglio sarà allineato a quello del BLOOMBERG MSCI EURO CORPORATE CLIMATE TRANSITION EVIC INTENSITY INDEX.

Il comparto offre una gestione attiva basata su un rigoroso processo d'investimento, volto a individuare gli emittenti che presentano le opportunità di rendimento più interessanti, rettificata per il rischio, tenendo conto dei loro percorsi di decarbonizzazione. Gli emittenti sono, quindi, inoltre valutati in base alle loro emissioni di gas a effetto serra e alle loro pratiche ambientali, sociali e di governance (ESG).

A partire da una gamma di obbligazioni internazionali, il gestore applica un'analisi interna non finanziaria al fine di identificare in primo luogo gli emittenti che contribuiscono alla transizione energetica, concentrandosi sulle aziende che hanno dichiarato un obiettivo di riduzione del carbonio e limitando l'esposizione a coloro che sono esposti a rischi fisici estremi.

In secondo luogo, la società di gestione applica un'analisi finanziaria e non finanziaria di ciascuno dei titoli nell'universo d'investimento per individuare le società che combinano prospettive finanziarie interessanti e buone pratiche ESG.

Il comparto applica inoltre un approccio "Best-in-class" attraverso il quale cerca di privilegiare gli emittenti leader nel loro settore di attività in termini di ESG. Infine, la costituzione del portafoglio si basa sulla selezione di titoli che combinano i criteri finanziari e non finanziari più favorevoli con un controllo del rischio inerente alle scelte di titoli.

Il comparto applica i seguenti approcci:

- approccio tematico: riduzione dell'intensità di carbonio allineata agli obiettivi di indice di transizione climatica (Climate Transition Benchmark o "CTB"), ossia una riduzione iniziale del 30% rispetto al parametro di riferimento e quindi una riduzione media del 7% annuo.

Il team di gestione tiene conto degli ambiti di emissione di carbonio 1, 2 e 3 (in parte).

- approccio di miglioramento del rating: i rating ESG medi ponderati del portafoglio devono essere superiori al rating ESG medio ponderato della gamma degli investimenti dopo aver eliminato almeno il 25% dei titoli con rating più basso. Con decorrenza dal 01/01/2026, questa percentuale dei titoli con rating più basso salirà al 30%.

Inoltre, il Comparto non investe in società correlate ad attività considerate non allineate all'Accordo di Parigi sul clima (estrazione di carbone, gas, petrolio, ...) o che non soddisfano i criteri di ammissibilità per l'etichetta ISR francese.

Al comparto è stata assegnata l'etichetta ISR.

Il Comparto può effettuare acquisti e vendite temporanee di titoli. Gli strumenti finanziari a termine potranno anche essere utilizzati a fini di copertura e/o esposizione. La strategia di gestione prevede l'integrazione del tracking error del livello di rischio del portafoglio rispetto a quello dell'indice. Si prevede una deviazione moderata dal livello di rischio di questo indice.

Il comparto è classificato nell'articolo 8 ai sensi del regolamento (UE) n. 2019/2088 relativo all'informativa 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 un'esperienza limitata o inesistente nell'investimento in fondi, che mirano ad aumentare il valore del loro investimento e a percepirne i ricavi nel periodo di detenzione raccomandato e che hanno la capacità di sopportare perdite pari fino all'intero importo investito.

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 azioni 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 Responsible Investing.

Politica di distribuzione: Poiché si tratta di una categoria di azioni 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 per 3 anni.

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 2 su 7, il che corrisponde a una bassa classe di rischio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alle performance future del prodotto sono classificate a un basso livello 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.

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, ve ne sono altri rischi che possono influire sul rendimento del Comparto. Fare riferimento al prospetto di Amundi Responsible Investing.

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: 3 anni	
		Investimento di 10.000 EUR	
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	3 anni
Minimo	Non è garantito alcun rendimento minimo. L'investimento potrebbe andare perso in parte o del tutto.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€8.430	€8.360
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,7%	-5,8%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€8.450	€8.670
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,5%	-4,6%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€10.150	€10.240
	Rendimento medio per ciascun anno	1,5%	0,8%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€11.020	€11.150
	Rendimento medio per ciascun anno	10,2%	3,7%

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 30/09/2019 e il 30/09/2022

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31/03/2016 e il 29/03/2019

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31/07/2018 e il 30/07/2021.

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 anno	3 anni*
Costi totali	€100	€313
Incidenza annuale dei costi**	1,0%	1,0%

* 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 a 1,81% al lordo dei costi e a 0,79% al netto dei costi.

Non viene addebitata alcuna commissione di ingresso

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	0,54% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	54,37 EUR
Costi di transazione	0,47% 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.	46,58 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: 3 anni. Tale durata si fonda sulla valutazione delle caratteristiche di rischio e performance e dei costi del Comparto. Questo prodotto è progettato per un investimento a medio termine; è necessario essere pronti a mantenere l'investimento per almeno 3 anni. È possibile ottenere un rimborso dell'investimento in qualsiasi momento o preservarlo più a lungo.

Calendario degli ordini: gli ordini di rimborso delle azioni devono essere ricevuti entro le ore 12:25 del giorno di calcolo del valore patrimoniale netto. Per i dettagli sui rimborsi, fare riferimento al prospetto di Amundi Responsible Investing.

La società di gestione può implementare un meccanismo di limitazione dei riacquisti (il cosiddetto "Gate"). Le procedure operative sono descritte nel Prospetto.

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

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 Comparto 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.