

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 SENTIERO GARANTITO

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

Codice ISIN: FR001400PTD1 – 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

Documento
contenente le
informazioni
chiave

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di AMUNDI SENTIERO GARANTITO, un Organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM), sotto forma di fondo comune di investimento.

Classificazione AMF: Non applicabile.

Termine: La durata del Fondo è illimitata. La Società di gestione può chiudere il fondo tramite liquidazione o fusione con un altro fondo conformemente ai requisiti legali.

Obiettivi: AMUNDI SENTIERO GARANTITO è un fondo il cui scopo consiste nell'offrire la garanzia che il valore patrimoniale netto tra il 5 agosto 2024 e il 31 marzo 2026 inclusi sia almeno pari al 100% del valore patrimoniale netto più elevato ottenuto tra il 24 giugno 2024 e il 2 agosto 2024 inclusi (il "Periodo di riferimento"). Inoltre, durante questo periodo di garanzia, l'obiettivo del Fondo, dopo aver tenuto conto dei costi ricorrenti, è quello di ricercare la performance attraverso l'esposizione ai mercati monetari, al reddito fisso e alle azioni della zona euro.

A partire dal 26 marzo 2025, ore 12:01, il fondo sarà chiuso a tutte le nuove sottoscrizioni."

Il fondo non è gestito rispetto a un parametro di riferimento. Tuttavia, a titolo informativo, la performance del fondo può essere confrontata con l'indice €STR capitalizzato.

Garanzia: Amundi Finance garantisce al Fondo che, durante il Periodo di riferimento, ogni valore patrimoniale netto sarà almeno pari al precedente valore patrimoniale netto. Amundi Finance garantisce inoltre al Fondo che ogni valore patrimoniale netto, stabilito con cadenza giornaliera tra il 5 agosto 2024 e il 31 marzo 2026, sarà almeno pari al valore patrimoniale netto più elevato raggiunto durante il Periodo di riferimento.

Tale garanzia è valida fino al valore patrimoniale netto stabilito il 31 marzo 2026 (incluso).

In caso di escussione della garanzia, Amundi Finance verserà al fondo, su richiesta di Amundi Asset Management, le somme dovute a tale titolo.

La garanzia è fornita in conformità alle leggi e ai regolamenti in vigore alla 29 maggio 2024. In caso di variazione dei testi summenzionati che comportino la creazione di nuovi obblighi per il Fondo e, in particolare, di un onere finanziario diretto o indiretto di natura fiscale o di altra natura, Amundi Finance potrebbe ridurre gli importi dovuti ai sensi della garanzia per effetto di tali nuovi obblighi. In questo caso, gli investitori del Fondo saranno informati dalla società di gestione. Qualsiasi modifica della garanzia è soggetta alla preventiva approvazione dell'Autorité des marchés financiers.

Al termine del valore patrimoniale netto calcolato il 31 marzo 2026, la società di gestione potrà decidere se rinnovare o meno la garanzia, se sciogliere il fondo o se modificare la classificazione del Fondo in Fondo comune monetario standard o in un'altra classificazione, previa approvazione dell'AMF. I sottoscrittori del fondo saranno informati in anticipo dell'opzione scelta dalla società di gestione.

Al fine di raggiungere l'obiettivo di gestione, il processo di gestione è strutturato sui seguenti quattro principi:

- Investimento in una selezione di OIC del mercato monetario (standard e a breve termine) o di fondi obbligazionari, tra lo 0% e un massimo del 40% delle attività nette del fondo,
- Operazioni di riacquisto e riacquisto inverso di obbligazioni o azioni per un periodo fisso in cambio di liquidità, tra lo 0% e un massimo del 40% delle attività nette del fondo,
- Investimento in panieri di azioni o obbligazioni la cui performance sarà scambiata con performance monetaria, tramite total return swap, tra il 60% e un massimo del 100% delle attività nette del fondo,
- Investimento in una selezione di strumenti a reddito fisso che consentano al valore patrimoniale netto di evolvere il più regolarmente possibile, tra lo 0% e un massimo del 40% delle attività nette del fondo.

Inoltre, almeno il 20% delle attività nette del fondo alla fine del Periodo di riferimento sarà investito in:

- obbligazioni con scadenza residua rigorosamente superiore a 2 anni dalla fine del Periodo di riferimento, ossia obbligazioni con scadenza successiva al 2 agosto 2026,
- un paniere di titoli azionari o obbligazionari, la cui performance sarà scambiata con la performance monetaria tramite total return swap con una scadenza residua rigorosamente superiore a 2 anni dalla fine del Periodo di riferimento, ovvero, una scadenza successiva al 2 agosto 2026.

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, 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 basso 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.fr e/o nel prospetto).

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

Il valore patrimoniale netto del fondo è disponibile sul sito Web www.amundi.fr. Il NAV finale per quota sarà una funzione della formula descritta sopra.

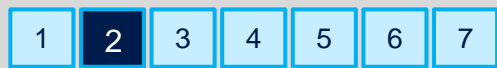
Depositario: CACEIS Bank.

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

Rimborso e transazioni: Le quote possono essere vendute (rimborsate) su base giornaliera come indicato nel prospetto al corrispondente prezzo di transazione (valore netto dell'attività). Ulteriori dettagli sono riportati nel prospetto di AMUNDI SENTIERO GARANTITO.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INDICATORE SINTETICO DI RISCHIO



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto fino al 31/03/2026.

Ulteriori rischi: Il rischio di liquidità associato ad acquisizioni e cessioni temporanee di titoli e/o total return swap (TRS) può accentuare le fluttuazioni della performance del prodotto.

Oltre ai rischi inclusi nell'indicatore di rischio, vi sono altri rischi che possono influire sul rendimento del Fondo. Fare riferimento al prospetto di AMUNDI SENTIERO GARANTITO.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alle performance future del prodotto sono classificate nel livello basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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

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.

SCENARI DI PERFORMANCE

Gli scenari esposti rappresentano esempi basati su risultati passati e su ipotesi. 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 anno	
Investimento di 10.000 EUR	
Scenari	In caso di uscita dopo 1 anno
Minimo	
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi € 9.884
	Rendimento medio per ciascun anno -1,16%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi € 10.234
	Rendimento medio per ciascun anno 2,34%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi € 10.272
	Rendimento medio per ciascun anno 2,72%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi € 10.335
	Rendimento medio per ciascun anno 3,35%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere 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.

La performance indicata è il risultato della formula per i diversi scenari del sottostante. In caso di uscita prima della scadenza del prodotto, il valore di rimborso sarà stimato tenendo conto delle condizioni di mercato e delle spese di uscita applicabili. Non si applica alcuna ipotesi di reinvestimento.

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, 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*
Costi totali	84,50€
Incidenza annuale dei costi**	0,85%

* 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 4,33% al lordo dei costi e a 3,63% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare. Questa persona fornirà informazioni riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

COMPOSIZIONE DEI COSTI

In caso di uscita dopo 1 anno		
Costi una tantum di ingresso o di uscita		
Costi di ingresso	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento.	Fino a € 0
Costi di uscita	0% dell'investimento prima che venga pagato.	0€
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,80% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima.	80€
Costi di transazione	0.045% 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 varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto. La maggior parte di questi costi viene dedotta nel primo anno.	4,50€
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0€

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

Periodo di detenzione raccomandato: 1 anno. Si basa 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 per almeno 1 anno. È possibile ottenere un rimborso dell'investimento in qualsiasi momento o preservarlo più a lungo.

Il prodotto è concepito per essere detenuto fino alla Data di scadenza; si consiglia quindi di detenere l'investimento fino alla scadenza. In caso di vendita prima della Data di scadenza del prodotto, potrebbero essere applicate spese di uscita (costi di rimborso) e il rendimento o il rischio dell'investimento potrebbe risentirne negativamente. Consultare la sezione "Quali sono i costi?" per ottenere informazioni sul costo e sull'impatto nel tempo se si vende prima della Data di scadenza.

Calendario degli ordini: gli ordini di rimborso delle quote devono pervenire entro le ore 12:00 (ora di Parigi) o le ore 15:00 (ora di Parigi), solo per le richieste dei fondi feeder, del giorno in cui viene stabilito il valore patrimoniale netto. Per i dettagli sui rimborsi, fare riferimento al prospetto di AMUNDI SENTIERO GARANTITO.

Come presentare reclami?

In caso di reclami, è possibile:

Inviare una lettera ad Amundi Asset Management all'indirizzo 91-93, boulevard Pasteur, 75015 Paris - 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, il regolamento, i documenti contenenti le informazioni chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate, sono disponibili sul sito Internet 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 inadempimento 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.

Il prodotto non è in alcun modo sponsorizzato, venduto o promosso da alcun mercato azionario rilevante, indice rilevante, borsa valori correlata o sponsor dell'indice.