

Prodotto**AMUNDI PROTEZIONE 90 ROLLING 1Y**

IT0005544272 - Valuta: EUR

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A, appartenente al Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob. La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto il 17/04/2025.

Cos'è questo prodotto?**Tipo:** Quote di AMUNDI PROTEZIONE 90 ROLLING 1Y, un fondo comune di investimento di tipo garantito rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS) la cui garanzia è prestata da AMUNDI FINANCE.**Durata:** La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050. La liquidazione del Fondo può aver luogo prima di tale data (i) in caso di scioglimento della SGR; (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.**Obiettivi:** Il Fondo investe in strumenti monetari in misura residuale, obbligazionari in misura principale (senza vincoli di duration) e azionari in misura contenuta. Gli investimenti sono diretti verso tutte le aree geografiche/mercati finanziari (Paesi emergenti in misura contenuta), tutti i settori industriali e tutte le categorie di emittenti (compresi quelli con basso merito di credito in misura residuale). L'esposizione ai rischi valutari è contenuta. L'investimento in OICR è principale. L'investimento in OICR del Gruppo Amundi è principale. In particolare, il Fondo investe in OICR (inclusi gli ETF) - selezionati fra quelli che applicano standard elevati con riferimento alle caratteristiche di sostenibilità - in misura compresa tra 50% e 100% dell'attivo. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente pari a 1,5. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo. Il metodo utilizzato per il calcolo della esposizione complessiva è quello degli impegni. Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark. Il Fondo mira a realizzare una crescita moderata del capitale ("Obiettivo di Rendimento") e a mantenere il valore unitario della quota ad un valore pari o superiore al Valore Protetto ("Obiettivo di Protezione").**Definizioni:**

- "Periodo di Riferimento Iniziale": il periodo tra l'inizio operatività del Fondo ed il 31/12/2023;
- "Periodi di Riferimento": i lassi temporali omogenei di 12 mesi successivi al Periodo di Riferimento Iniziale;
- "Valore Protetto del Periodo di Riferimento Iniziale": calcolato ad ogni data di valorizzazione del Periodo di Riferimento Iniziale, indica il 90% del più elevato valore della quota mai raggiunto dal Fondo dall'avvio di operatività fino alla data di valorizzazione;
- "Valore Protetto del Periodo di Riferimento": calcolato ad ogni data di valorizzazione di un Periodo di Riferimento, indica il 90% del maggiore tra: (i) l'ultimo valore unitario della quota del Periodo di Riferimento precedente a quello in corso alla data di valorizzazione (con riferimento al primo Periodo di Riferimento, si considera l'ultimo valore unitario della quota del Periodo di Riferimento Iniziale); e (ii) il più alto valore unitario della quota del Periodo di Riferimento in corso registrato fino alla data di valorizzazione;
- "Valore Protetto": indica il "Valore Protetto del Periodo di Riferimento" e il "Valore Protetto del Periodo di Riferimento Iniziale".

Il Fondo adotta metodologie quantitative e una strategia di gestione flessibile orientate alla diversificazione degli investimenti in funzione del livello di protezione del valore della quota stabilito. È prevista l'allocazione dinamica degli investimenti in funzione dell'andamento del valore della quota tra attivi più rischiosi ("Componente Rischiosa"), tramite i quali il Fondo beneficia del rendimento espresso dai mercati finanziari, ed attivi meno rischiosi ("Componente Protetta") al fine di perseguire l'Obiettivo di Protezione ("Strategia di Protezione"). Al conseguimento di performance positive, il gestore può incrementare l'entità della Componente Rischiosa e ridurre la Componente Protetta. In caso di performance negative, la Strategia di Protezione prevede la riduzione della Componente Rischiosa e l'incremento della Componente Protetta. Il gestore può, in particolari situazioni, investire anche esclusivamente in strumenti monetari, depositi bancari e liquidità. In caso di significativa performance negativa, qualora, sulla base della Strategia di Protezione, il valore della quota scenda ad un valore molto prossimo al Valore Protetto, tale da compromettere l'Obiettivo di Protezione, dal giorno successivo a quello di calcolo di tale valore della quota fino al termine Periodo di Riferimento Iniziale o del Periodo di Riferimento in corso, il patrimonio potrà essere costituito esclusivamente da strumenti monetari, depositi bancari e liquidità e il Fondo non potrà più perseguire l'Obiettivo di Rendimento. Dall'avvio del Periodo di Riferimento successivo, il perseguimento dell'Obiettivo di Rendimento riparte. Tale circostanza è comunicata ai partecipanti tramite avviso sul sito internet della SGR e nella relazione di gestione. Per raggiungere l'Obiettivo di Protezione, la SGR ha stipulato un contratto con intermediario finanziario abilitato ("Soggetto Garante"), tenuto a versare al Fondo, su richiesta della SGR, la somma di denaro necessaria a raggiungere l'Obiettivo di Protezione, qualora, in una data di valorizzazione del Fondo, il valore della quota risultasse inferiore al Valore Protetto. La convenzione stipulata con il Soggetto Garante non assicura la garanzia della restituzione del capitale iniziale. La Garanzia scade l'ultimo giorno di durata del Fondo. Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Fermi restando gli indirizzi di politica di investimento di cui ai commi precedenti, il portafoglio del Fondo è gestito sulla base di analisi che integrano criteri ambientali, sociali e di governance ("Criteri ESG") all'analisi finanziaria. In particolare, gli investimenti con caratteristiche ESG rappresentano in ogni caso una quota almeno prevalente degli attivi del Fondo.

Avvertenza: l'Obiettivo di Protezione e l'Obiettivo di Rendimento non costituiscono garanzia di restituzione del capitale iniziale né di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con una conoscenza di base o con poca o nessuna esperienza in materia di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento, preservando una parte o la totalità del capitale investito, nel periodo di detenzione raccomandato e a coloro che sono propensi ad assumersi un livello di rischio medio per il loro capitale originario.**Rimborso e negoziazione:** Le quote possono essere vendute (rimborsate) come indicato nel prospetto al rispettivo prezzo di negoziazione (valore patrimoniale netto). Nel prospetto del AMUNDI PROTEZIONE 90 ROLLING 1Y sono forniti maggiori dettagli.**Politica di distribuzione:** Poiché questa è una classe di quote a capitalizzazione, il reddito da investimenti viene reinvestito.**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti, possono essere ottenuti gratuitamente in lingua italiana inviando una richiesta scritta ad Amundi SGR S.p.A via Cernaia 8/10, 20121 Milano oppure all'e-mail servizioclienti@amundi.com.I documenti contabili del Fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Il valore unitario della quota del Fondo, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul sito internet www.amundi.it**Depositario:** CACEIS Bank, Italy Branch.

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. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

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 2 su 7, che corrisponde a una classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello basso e che è molto 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.

Oltre ai rischi inclusi nell'indicatore di rischio, vi sono altri rischi che possono influire sul rendimento del Fondo. Si rimanda al prospetto di AMUNDI PROTEZIONE 90 ROLLING 1Y.

SCENARI DI PERFORMANCE

Gli scenari mostrati sono illustrazioni basate sui risultati del passato e su alcune 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, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Periodo di detenzione raccomandato : 4 anni			
Investimento di EUR 10.000			
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	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€9 101	€8 348
	Rendimento medio annuo	-9,0%	-4,4%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€9 655	€9 470
	Rendimento medio annuo	-3,5%	-1,4%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€10 050	€10 252
	Rendimento medio annuo	0,5%	0,6%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€10 465	€11 108
	Rendimento medio annuo	4,7%	2,7%

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.

Le performance indicate sono il risultato di simulazioni per diversi scenari di evoluzione dei mercati in cui il fondo è investito.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi SGR S.p.A?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Se il Fondo o non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Tale perdita non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

In caso di insolvenza o fallimento del Garante o nel caso di una decisione ufficiale per l'avvio di un'azione di risoluzione, l'investitore rischia di subire una perdita finanziaria fino all'importo totale investito.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di 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 l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.
- Vengono investiti EUR 10.000.

Investimento di EUR 10.000		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	4 anni*
Costi totali	€57	€237
Incidenza annuale dei costi**	0,6%	0,6%

* 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 1,20% prima dei costi e a 0,63% al netto dei costi.

Non addebitiamo una commissione di ingresso

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo alcuna commissione di ingresso per questo prodotto. Preleviamo un diritto fisso di 0 EUR all'atto della sottoscrizione.	Fino a 0 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna 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.	54,00 EUR
Costi di transazione	0,03% 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.	3,38 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non è prevista alcuna commissione di performance per questo prodotto.	0,00 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è definito sulla base della nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Fondo.

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: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro e non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre Informazioni Pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti 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 del Fondo, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Il Fondo non può essere offerto alle «U.S. Person».

Performance passata: Le informazioni sulla performance passata del Fondo negli ultimi 5 anni sono disponibili al seguente indirizzo: www.amundi.it.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Amundi SGR S.p.A. (la "SGR") comunica di seguito, in forma sintetica, i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi, commissioni e prestazioni e descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi.

Incentivi versati dalla SGR

In conformità della normativa applicabile, la SGR può concludere con soggetti terzi accordi aventi ad oggetto compensi, commissioni o prestazioni non monetarie in relazione all'attività di gestione, il cui pagamento è volto ad accrescere la qualità del servizio di gestione collettiva e non ostacola l'adempimento dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del Fondo o dei sottoscrittori.

Incentivi percepiti dalla SGR

La SGR può percepire dai gestori degli OICR oggetto di eventuale investimento dei fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile, integralmente riconosciute al patrimonio dei fondi stessi.

La SGR non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento prestazioni sotto forma di ricerca in materia di investimenti.

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente, la SGR può ricevere materiale o servizi riconducibili alla ricerca in materia di investimenti se si è in presenza:

- di benefici non monetari minori, come tali percepibili senza aggravio di costi per il sottoscrittore;
- di materiali o servizi che il gestore può ricevere pagandoli esclusivamente con proprie risorse.

La SGR considera ammissibili le seguenti quattro tipologie di benefici non monetari di minori:

- a) informazioni documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento, di natura generica o personalizzata in funzione della situazione di un singolo cliente;
- b) materiale scritto da terzi commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'impresa terza è contrattualmente impegnata e pagata dall'emittente per produrre tale materiale a titolo permanente, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e al contempo il materiale sia messo a disposizione di qualsiasi impresa di investimento che desideri riceverlo o del pubblico in generale;
- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario o di un servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande a margine di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

La SGR non conclude con gli intermediari negozianti accordi che possano impedire il rispetto della disciplina sulla *best execution*.

Reclami

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10 20121 Milano, all'attenzione dell'ufficio "Retail Client Servicing & Reporting". Il processo di gestione dei reclami deve esaurirsi nel tempo massimo di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La SGR prevede un processo al quale partecipano una pluralità di strutture, in modo da garantire un esame articolato della problematica emergente dal reclamo. La lettera di risposta al reclamo, viene inviata nei termini sopra indicati, a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo indicato dal partecipante.

Il partecipante, qualora, dopo aver presentato un reclamo, non sia soddisfatto dell'esito o non abbia ricevuto risposta entro i termini sopra indicati e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016. Il ricorso deve essere proposto entro un anno dalla presentazione del reclamo ovvero, se è stato presentato anteriormente alla data di avvio dell'operatività dell'Arbitro, entro un anno da tale data.

Potranno essere sottoposte all'ACF le controversie che implicano la richiesta di somme di denaro per un importo inferiore a 500.000 euro relative alla violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza cui sono tenuti gli intermediari nei loro rapporti con gli investitori nella prestazione dei servizi di investimento e gestione collettiva del risparmio. Sono invece esclusi dalla cognizione dell'ACF i danni che non sono conseguenza immediata e diretta dell'inadempimento o della violazione da parte della SGR degli obblighi sopracitati e quelli che non hanno natura patrimoniale.

Il diritto di ricorrere all'Arbitro non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'investitore ed è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti.

Maggiori informazioni sulle modalità per esperire il ricorso all'ACF sono disponibili su sito internet www.acf.consob.it, nonché sul sito internet della SGR.

* * *

Infine, si segnala che la SGR, al fine di perseguire gli interessi degli investitori, è dotata di:

- una politica di gestione delle situazioni di conflitto di interesse;
- strategie di esecuzione e di trasmissione degli ordini;
- strategie per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.

Per maggiori informazioni al riguardo consultare il sito internet della SGR www.amundi.it (sezione Informazioni societarie).

* * *

Il Consiglio di Amministrazione della Società, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha determinato la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

Tale importo è stato definito nella misura di 5 Euro o nella diversa somma di volta in volta stabilita e resa nota ai partecipanti.

Amundi SGR S.p.A.