

Prodotto

FIRST EAGLE AMUNDI INCOME BUILDER FUND - AHE-QVD

Un Comparto di First Eagle Amundi

LU1095740319 - 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 14/05/2025.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Azioni di un Comparto di First Eagle Amundi, 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: Intende offrire una generazione di reddito corrente in linea con la crescita del capitale a lungo termine.

Investimenti: Il Comparto cercherà di allocare l'80% delle attività nette in valori mobiliari e strumenti che producono reddito. Per identificare azioni che producono reddito e titoli di debito che offrono rendimenti attesi interessanti rispetto al loro livello di rischio viene applicato un approccio di tipo "value", che consiste in un'analisi fondamentale di tipo bottom-up.

Il Comparto investirà in:

- Legge tedesca in materia di imposte sugli investimenti: Almeno il 25% del valore patrimoniale netto del Comparto è costantemente investito in azioni quotate su una borsa valori o negoziate su un mercato organizzato. Per maggiore chiarezza, gli investimenti in Fondi comuni d'investimento immobiliare (secondo la definizione del Ministero delle Finanze tedesco) e in OICVM od OIC non sono inclusi in questa percentuale.
- Strumenti collegati ad azioni
- obbligazioni convertibili
- titoli di debito, ivi compreso fino al 20% delle attività nette in titoli garantiti da attività e titoli garantiti da ipoteca
- depositi
- quote/azioni di OICVM e/o OIC (fino al 10% delle attività nette)

Il Comparto può anche cercare di ottenere un'esposizione alle materie prime fino al 25% delle attività nette. Non oltre il 50% delle attività nette del Comparto sarà investito in obbligazioni con rating inferiore a investment grade e non saranno effettuati investimenti in titoli in sofferenza. I titoli che diventano titoli in sofferenza dopo l'acquisto possono essere mantenuti, ma, in ogni caso, non supereranno il 5% delle attività nette del Comparto. Gli investimenti saranno effettuati senza alcuna limitazione in termini di allocazione geografica (inclusi i mercati emergenti), capitalizzazione di mercato, settore o scadenza residua.

Parametro di riferimento: Il Comparto è gestito attivamente. Il Comparto utilizza il Secured Overnight Financing Rate (SOFR) più l'hurdle corrispondente per ciascuna classe di azioni pertinente a posteriori come indicatore per la valutazione dei risultati generati dal Comparto e, per quanto riguarda il Parametro di riferimento delle commissioni di performance utilizzato dalle classi di azioni pertinenti, per il calcolo delle commissioni di performance. Nella costruzione del portafoglio non vi sono restrizioni legate a qualsiasi Parametro di riferimento.

Processo di gestione: Il Comparto integra i fattori di sostenibilità nel suo processo d'investimento e, sulla base del sistema di rating ESG proprietario di Amundi (con rating A più alto e G più basso). Il Comparto si prefiggerà di conseguire un punteggio ESG del suo portafoglio superiore a quello del suo universo di investimento.

Categoria di prodotti SFDR: Articolo 8.

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 First Eagle Amundi 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: Societe Generale Luxembourg.

INDICATORE DI RISCHIO



Rischio più alto

SCENARI DI PERFORMANCE

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni			
Investimento di 10.000 EUR			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	5 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	€ 6.180	€ 5.650
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,2%	-10,8%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.140	€ 8.740
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,6%	-2,7%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.770	€ 10.380
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,3%	0,7%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.940	€ 12.960
	Rendimento medio per ciascun anno	19,4%	5,3%

Quali sono i costi?

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

- Investimento di 10.000 EUR.

Investimento di 10.000 EUR		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	5 anni*
Costi totali	€ 698	€ 1.631
Incidenza annuale dei costi**	7,1%	3,2%

* 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 3,91% prima dei costi e a 0,75% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (5,00% dell'importo investito/500 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 5,00% dell'importo investito. Si tratta del costo massimo che verrà addebitato. La persona che vende il prodotto comunicherà la spesa effettiva.	Fino a 500 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	1,85% del valore dell'investimento all'anno. La percentuale è basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	175,75 EUR
Costi di transazione	0,02% 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.	1,90 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sovrapformance annua del 15,00% dell'attività di riferimento, SOFR + 330 punti base. Il calcolo si applica a ciascuna data di calcolo del Valore patrimoniale netto conformemente alle condizioni descritte nel prospetto. Le sottoperformance passate devono essere recuperate senza limiti di tempo prima che maturino eventuali nuove commissioni di performance. 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. Qualora il rendimento della classe di azioni sia negativo durante il periodo di osservazione della performance, la Società di gestione applica una regola dell'high water mark (che corrisponde al Valore patrimoniale netto all'inizio del periodo di osservazione della performance) in base alla quale non ha diritto a guadagnare una commissione di performance indipendentemente dalla performance della classe di azioni rispetto alla sua Commissione di riferimento per la performance.	20,90 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 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 5 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 di First Eagle Amundi.

Potrebbe essere possibile scambiare azioni del Comparto in azioni di altri comparti di First Eagle Amundi, conformemente al prospetto di First Eagle Amundi.

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.