

## Prodotto

# Amundi Fund Solutions - Multi-Asset Balanced - E EUR

Un Comparto di Amundi Fund Solutions

LU1121646936 - 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](http://www.amundi.lu) o chiamare il numero +352 2686 8001.

Il presente documento è stato pubblicato in data 10/03/2026.

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Azioni di un Comparto di Amundi Fund Solutions, 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:** Il Comparto è un prodotto finanziario che promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento SFDR.

Il Comparto si prefigge di conseguire un apprezzamento del capitale e un reddito nel periodo di detenzione raccomandato, investendo in un portafoglio diversificato di strumenti consentiti descritti di seguito.

Il Comparto investe principalmente in OIC e OICVM di tipo aperto, perseguendo una gamma diversificata di strategie di investimento. Il Comparto può inoltre investire in azioni e strumenti legati ad azioni, strumenti del mercato monetario, strumenti di debito e correlati al debito (comprese obbligazioni convertibili e obbligazioni cum warrant), depositi a vista con una scadenza massima di 12 mesi e certificati su tassi d'interesse.

Il Comparto può investire fino al 65% del suo patrimonio in azioni (direttamente o indirettamente tramite OICVM od OIC di tipo aperto). Il Comparto può cercare di ottenere un'esposizione a materie prime e immobili attraverso l'investimento in valori mobiliari idonei, indici e altre attività finanziarie liquide (direttamente o indirettamente tramite OICVM od OIC di tipo aperto). Il Comparto può investire fino al 20% del suo patrimonio in certificati idonei indicizzati alle materie prime. Il Comparto può inoltre investire in OICVM od OIC seguendo strategie alternative.

Parametro di riferimento: Il Comparto è gestito attivamente. L'Indice 50% Bloomberg Barclays Global aggregate / 50% MSCI AC World funge da parametro di riferimento per il calcolo e il monitoraggio del Value-at Risk relativo del Comparto. Nella costruzione del portafoglio non vi sono vincoli relativi a questo parametro di riferimento, e si prevede che l'entità dello scostamento da tale indice sarà significativa. Inoltre, il Comparto non ha designato il Parametro di riferimento come indice di riferimento ai fini del Regolamento SFDR.

Processo di gestione:

Il Comparto integra i fattori di sostenibilità nel suo processo di investimento e tiene conto dei principali impatti negativi. Nell'investire in gestori terzi, tiene conto dei principali impatti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, a condizione che le informazioni siano disponibili, secondo quanto descritto più dettagliatamente nella sezione "Investimenti sostenibili" del Prospetto, salvo che la metodologia di punteggio ESG di Amundi descritta in tale sezione sia estesa a eventuali OICVM e OIC sottostanti.

Inoltre, il Comparto si prefigge di conseguire un punteggio ESG del suo portafoglio superiore a quello dell'universo di investimento. Il punteggio ESG complessivo e il rating (da A a G - come specificato nella sezione "Investimenti sostenibili" del Prospetto) per il Comparto (utilizzando il punteggio ESG medio ponderato degli OICVM/OIC sottostanti e di altri titoli) vengono confrontati con il rating ESG del suo universo di investimento.

Questa è una categoria di azioni a capitalizzazione. Il reddito da investimento viene reinvestito.

Il periodo di detenzione minimo raccomandato è di 4 anni.

Gli investitori possono vendere su richiesta in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo.

**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 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 Amundi Fund Solutions sono forniti ulteriori dettagli.

**Politica di distribuzione:** Poiché questa è una categoria di azioni a capitalizzazione, il reddito da investimenti viene reinvestito.

**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](http://www.amundi.lu).

**Depositario:** Societe Generale Luxembourg.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

Rischio più basso

Rischio più alto

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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è 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.

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, vi sono altri rischi che possono influire sul rendimento del Comparto. Si rimanda al prospetto di Amundi Fund Solutions.

### SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del Comparto 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, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.**

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni			
Investimento di 10.000 EUR			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	4 anni
<b>Minimo</b>	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	7.010 €	7.010 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,9%	-8,5%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	8.010 €	9.200 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,9%	-2,1%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.980 €	10.600 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,2%	1,5%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	11.810 €	12.080 €
	Rendimento medio per ciascun anno	18,1%	4,8%

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.

Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento che usa una variabile proxy adatta.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31/08/2017 e il 31/08/2021.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 30/04/2016 e il 30/04/2020

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31/10/2019 e il 31/10/2023.

### Cosa accade se Amundi Luxembourg S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Per ciascun Comparto di Amundi Fund Solutions viene investito e mantenuto un pool di attività distinto. Le attività e passività del Comparto sono separate da quelle degli altri comparti e da quelle della Società di gestione e non vi è alcuna passività incrociata tra loro. Il Comparto non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

### 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.

- Investimento di 10.000 EUR.

**Investimento di 10.000 EUR**

Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	4 anni*
<b>Costi totali</b>	617 €	1.392 €
<b>Incidenza annuale dei costi**</b>	6,3%	3,4%

\* 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 al 4,83% prima dei costi e all'1,47% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (4,00% dell'importo investito/400 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
<b>Costi di ingresso</b>	Sono compresi i costi di distribuzione del 4,00% dell'importo investito. Si tratta del costo massimo che verrà addebitato. La persona che vende il prodotto comunicherà la spesa effettiva.	Fino a 400 EUR
<b>Costi di uscita</b>	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		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	2,25% del valore dell'investimento all'anno. La percentuale è basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	216,00 EUR
<b>Costi di transazione</b>	0,01% 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.	1,29 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,00 EUR

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

**Periodo di detenzione raccomandato:** 4 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 4 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 18:00 (ora di Lussemburgo) del Giorno di valutazione. Per ulteriori dettagli in merito ai rimborsi, si rimanda al Prospetto Amundi Fund Solutions.

Potrebbe essere possibile scambiare azioni del Comparto con azioni di altri comparti di Amundi Fund Solutions conformemente al prospetto di Amundi Fund Solutions.

**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](http://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](http://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](http://www.amundi.lu). **Scenari di performance:** Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono reperibili sul sito [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).