

Prodotto

AMUNDI SOLUZIONI ITALIA - OBBLIGAZIONARIO EURO 04/2028 - B EUR AD

Un Comparto di Amundi Soluzioni Italia

LU2582975129 - Valuta: EUR

Questo Comparto è autorizzato in Lussemburgo.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A (successivamente: "noi"), appartenente al gruppo di società Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca d'Italia e Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Consob).

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) 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 +392 00651.

Questo documento è stato pubblicato in data 23/03/2023.

Documento
contenente le
informazioni
chiave

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di un Comparto di Amundi Soluzioni Italia, un FCP rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS).

Durata: La data di scadenza di questo Comparto è il 28/04/2028. La Società di gestione può chiudere il fondo mediante liquidazione o fusione con un altro fondo in conformità ai requisiti legali.

Obiettivi: Obiettivo di questo Comparto è generare un reddito e un apprezzamento del capitale nel periodo di detenzione consigliato, investendo in un portafoglio diversificato di:

- strumenti societari di debito e correlati al debito denominati in euro o in qualunque altra valuta, emessi principalmente da società costituite, aventi sede o che svolgono le proprie attività principali in Europa, di qualsiasi rating;
- strumenti di debito e legati al debito denominati in euro o in qualunque altra valuta emessa da enti governativi o sovranazionali, autorità locali ed enti pubblici internazionali; e
- Strumenti del mercato monetario denominati in euro a fini di tesoreria e/o in caso di condizioni di mercato sfavorevoli.

Gli investimenti in strumenti di debito e correlati al debito di grado Sub-Investment Grade sono limitati al 50% del patrimonio del Comparto.

Il Comparto può investire in titoli dei Mercati emergenti fino al 30% del proprio patrimonio.

Gli investimenti del Comparto possono includere, a titolo meramente esemplificativo, obbligazioni subordinate, obbligazioni senior, titoli privilegiati e obbligazioni perpetue (entro un limite del 20% del patrimonio in obbligazioni perpetue). Il Comparto può investire fino al 25% in obbligazioni societarie ibride e fino al 10% in obbligazioni convertibili contingent.

La scadenza o la data di rimborso delle obbligazioni sarà generalmente compatibile con la Data di scadenza del Comparto.

Il Comparto può investire fino al 20% del proprio patrimonio in obbligazioni callable con scadenza oltre la Data di scadenza, a condizione che la prima data di rimborso anticipato cada prima della Data di scadenza del Comparto.

Il Comparto potrà fare uso di derivati per ridurre vari rischi, ai fini di una gestione efficiente del portafoglio e come strumento per realizzare un'esposizione verso vari attivi, mercati o flussi di ricavi.

Il Comparto può investire anche in quote o azioni di OIC.

Il Comparto punterà a realizzare un'ampia diversificazione entro la Data di scadenza.

Indice di riferimento: Il Comparto è gestito attivamente e non fa riferimento a un indice di riferimento.

Il Comparto integra i Fattori di sostenibilità nel proprio processo d'investimento, come illustrato più dettagliatamente nella sezione "Investimento sostenibile" del Prospetto.

Il periodo iniziale di sottoscrizione del Comparto terminerà il 27 aprile 2023.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con conoscenze di base e con poca o nulla esperienza di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato e a coloro che sono propensi ad assumersi un livello di rischio alto 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 Soluzioni Italia sono forniti maggiori dettagli.

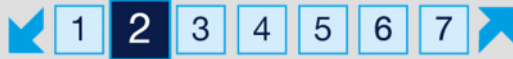
Politica di distribuzione: Poiché questa è una classe di quote a distribuzione, i proventi degli investimenti sono distribuiti ai partecipanti.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Comparto, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti sono disponibili gratuitamente su richiesta presso: Amundi SGR S.p.A presso via Cernaia 8/10, 20121 Milano. Il valore delle attività nette di Comparto è disponibile il www.amundi.it.

Depositario: Societe Generale Luxembourg.

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 fino alla data 28/04/2028. 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.

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 Soluzioni Italia.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del Comparto negli ultimi 5 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 fino alla scadenza del prodotto : 5 anni Investimento di EUR 10.000			
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.		
	Quanto potrebbe essere l'importo		
Scenario di stress	rimborsato al netto dei costi	€7 730	€7 870
	Rendimento medio annuo	-22,7%	-4,7%
	Quanto potrebbe essere l'importo		
Scenario sfavorevole	rimborsato al netto dei costi	€8 430	€8 760
	Rendimento medio annuo	-15,7%	-2,6%
	Quanto potrebbe essere l'importo		
Scenario moderato	rimborsato al netto dei costi	€9 860	€10 370
	Rendimento medio annuo	-1,4%	0,7%
	Quanto potrebbe essere l'importo		
Scenario favorevole	rimborsato al netto dei costi	€10 510	€11 100
	Rendimento medio annuo	5,1%	2,1%

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 utilizzando un proxy appropriato.

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

Per ciascun Comparto di Amundi Soluzioni Italia 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 prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Investimento di EUR 10.000		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	5 anni*
Costi totali	€405	€796
Incidenza annuale dei costi**	4,1%	1,5%

* 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 2,23% prima dei costi e a 0,73% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (2,60% dell'importo investito / 260 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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	2,60%. Questo costo non è pagato alla data di investimento ma è differito e si riduce a zero in un periodo di 4 anni dal Lancio. Il pagamento avviene se esci entro tale periodo.	Fino a 260 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,24% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima.	121 EUR
Costi di transazione	0,25% 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.	24 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	15% addebitato se la performance supera l'hurdle rate rappresentato dal valore composto, a partire dalla data di lancio fino alla data di scadenza, pari allo 0,5% + il rendimento a scadenza annualizzato del BTP 3.4% 01/04/2028 (IT0005521981) registrato l'ultimo Giorno lavorativo del Periodo di sottoscrizione usando il prezzo di chiusura. Il calcolo della commissione di performance è eseguito con la stessa frequenza di calcolo del NAV, secondo quanto previsto dal Regolamento del Fondo. La commissione di performance è esigibile solo dopo che sia stata recuperata la sottoperformance passata degli ultimi 5 anni. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra include la media degli ultimi 5 anni.	0 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni, corrispondente alla scadenza del prodotto.

Il Comparto è concepito per essere detenuto fino alla Data di scadenza; dovete essere preparati a mantenere l'investimento fino alla scadenza. In caso di vendita prima della Data di scadenza del Comparto, potrebbe essere applicabile una commissione di uscita che potrebbe avere effetti negativi sulla performance o sul rischio dell'investimento. Per informazioni sui costi e sull'impatto nel tempo in caso di vendita prima della Data di scadenza, si rimanda alla sezione "Quali sono i costi?".

Calendario degli ordini: Gli ordini di acquisto delle quote devono essere ricevuti entro le ore 12:00 dell'ultimo giorno lavorativo in Lussemburgo del Periodo di Sottoscrizione iniziale. Gli ordini di vendita (rimborso) delle quote devono essere ricevuti e accettati entro le ore 18:00 di 5 giorni lavorativi in Lussemburgo precedenti il giorno di valutazione e sono processati con cadenza quindicinale il 15 del mese (o il giorno lavorativo successivo) o l'ultimo giorno lavorativo del mese (utilizzando la valuta di quel giorno).

Potrebbe essere possibile convertire quote del Comparto con quote di altri fondi di Amundi Soluzioni Italia conformemente al prospetto di Amundi Soluzioni Italia.

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.

Performance passata: non ci sono dati sufficienti per fornire un'indicazione utile della performance passata agli investitori al dettaglio.

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