

Prodotto

AMUNDI SOLUZIONI ITALIA - OBBLIGAZIONARIO EURO 08/2029 - E EUR AD

Un Comparto di Amundi Soluzioni Italia

LU2798192923 - Valuta: EUR

Questo Comparto è autorizzato in Lussemburgo.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A (di seguito: "noi"), membro del Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Consob).

La Banca d'Italia e la Consob sono responsabili della supervisione di 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.

Il presente documento è stato pubblicato in data 23/07/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di un Comparto di Amundi Soluzioni Italia, un organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM), costituito come FCI.

Termine: La data di scadenza di questo Comparto è il 30/08/2029. 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.

L'obiettivo di questo Comparto è generare reddito e apprezzamento del capitale nel corso del periodo di detenzione raccomandato, investendo in un portafoglio diversificato di:

- strumenti di debito societario e strumenti correlati al debito denominati in euro o in qualsiasi altra valuta, emessi principalmente da società costituite, con sede legale o principale attività in Europa, di qualsiasi rating;
- strumenti di debito e strumenti correlati al debito denominati in euro o qualsiasi valuta emessi da qualsiasi governo o da organismi sovranazionali, autorità locali e organismi pubblici internazionali;
- strumenti del mercato monetario in euro a fini di tesoreria e/o in caso di condizioni di mercato sfavorevoli.

Gli investimenti in titoli di debito con rating inferiore a investment grade e in strumenti correlati al debito sono limitati al 50% delle attività del Comparto. Tuttavia, le partecipazioni del Comparto in tali titoli potrebbero superare il 50% delle attività nel corso della sua vita a seguito di un declassamento del rating che potrebbe verificarsi dopo l'acquisto dei titoli da parte del Comparto.

Il Comparto può investire in titoli dei mercati emergenti fino al 30% del suo patrimonio.

Gli investimenti del Comparto possono includere, a titolo esemplificativo, obbligazioni subordinate, obbligazioni senior, titoli privilegiati e obbligazioni irredimibili (entro un limite del 20% delle attività per queste ultime). Il Comparto può investire fino al 25% in obbligazioni ibride societarie e fino al 10% in obbligazioni contingenti convertibili.

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

Il Comparto può investire fino al 20% delle attività in obbligazioni richiamabili con scadenza oltre la Data di scadenza, a condizione che, al momento dell'acquisto, la prima data di richiamo sia prima della Data di scadenza del Comparto.

Il Comparto non può acquistare titoli azionari. In alcuni casi, tuttavia, il Comparto può ricevere azioni ordinarie, warrant o altri tipi di titoli azionari a seguito di un'azione societaria o di un'altra ristrutturazione del capitale di un emittente di titoli di debito detenuti dal Comparto. In tali casi, il Comparto può disporre di tali titoli nell'interesse degli investitori.

Il Comparto può inoltre utilizzare derivati per ridurre vari rischi, ai fini di una gestione efficiente del portafoglio o come strumento per ottenere esposizione a vari attivi, mercati o flussi di reddito.

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

Il Comparto si prefigge di conseguire un'ampia diversificazione fino alla Data di scadenza.

Il periodo di sottoscrizione iniziale del Comparto terminerà il 29 agosto 2024 o una data precedente o successiva che la Società di gestione potrà determinare.

Parametro di riferimento: Il Comparto è a gestione attiva e non è gestito rispetto a un parametro di riferimento.

Il Comparto integra fattori di sostenibilità nel suo processo d'investimento e tiene conto dei principali impatti negativi delle decisioni d'investimento sui fattori di sostenibilità, come descritto in maggiore dettaglio nella sezione "Investimento sostenibile" e nell'Appendice IV - Informativa ESG del Prospetto. A seguito del lancio, il Comparto si prefigge di conseguire un punteggio ESG del suo portafoglio superiore a quello dell'universo di investimento. Il Comparto non investe in titoli con rating F e G (secondo la metodologia di rating ESG di Amundi).

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato a investitori con una conoscenza di base e un'esperienza limitata o nulla d'investimento 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 quote possono essere vendute (rimborsate) come indicato nel prospetto al rispettivo prezzo di negoziazione (valore patrimoniale netto). Nel prospetto di Amundi Soluzioni Italia sono forniti maggiori dettagli.

Politica di distribuzione: Poiché questa è una categoria di quote 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 SGR S.p.A. all'indirizzo via Cernaia 8/10, 20121 Milano.

Il Valore patrimoniale netto del Comparto è disponibile sul sito 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 al 30/08/2029.

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 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 Soluzioni Italia.

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 fino alla scadenza del prodotto. 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	€ 6.050	€ 5.910
	Rendimento medio per ciascun anno	-39,5%	-10,0%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.590	€ 9.220
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,1%	-1,6%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.030	€ 10.740
	Rendimento medio per ciascun anno	0,3%	1,4%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.880	€ 11.200
	Rendimento medio per ciascun anno	8,8%	2,3%

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 19/01/2016 e il 19/01/2021.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 19/01/2017 e il 19/01/2022

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 19/10/2017 e il 19/10/2022.

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

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 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, dalla durata della detenzione del prodotto e dal suo rendimento. 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	5 anni*
Costi totali	€ 279	€ 872
Incidenza annuale dei costi**	2,8%	1,6%

* 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 3,08% prima dei costi e a 1,44% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,50% dell'importo investito/150 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 dell'1,50% dell'importo investito. Si tratta del costo massimo che verrà addebitato. La persona che vende il prodotto comunicherà la spesa effettiva.	Fino a 150 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	1,08% del valore dell'investimento all'anno. La presente percentuale è una stima.	106,38 EUR
Costi di transazione	0,23% 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 di quanto viene acquistato e venduto.	22,66 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	15,00% della sovraperformance durante la vita del fondo rispetto al valore combinato tra il lancio e la scadenza dello 0,5% + il rendimento annualizzato del BTP 3,00% 01/08/2029 (codice ISIN: IT0005365165) rilevato l'ultimo Giorno lavorativo del Periodo di sottoscrizione. Il calcolo si applica a ciascuna data di calcolo del Valore patrimoniale netto conformemente alle condizioni descritte nel prospetto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima indicata comprende la media degli ultimi 5 anni e, se necessario, viene integrata sulla base di una variabile proxy pertinente.	0,00 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 riscatto delle azioni devono essere ricevuti entro le ore 18:00 (ora di Lussemburgo) e non oltre cinque (5) Giorni lavorativi prima del Giorno di valutazione. Per ulteriori dettagli in merito ai rimborsi, si rimanda al Prospetto di Amundi Soluzioni Italia.

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

Come presentare reclami?

In caso di reclami, è possibile:

- Chiamare la nostra linea telefonica dedicata al numero +392 00651
- Scrivere ad Amundi SGR S.p.A. all'indirizzo via Cernaia 8/10, 20121 Milano
- Inviare un'e-mail all'indirizzo complaints@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.it.

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.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione.

Performance passate: Non vi sono dati sufficienti per fornire agli investitori al dettaglio un'indicazione utile dei risultati ottenuti nel passato.

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