

Informazioni chiave per l'investitore

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla normativa, hanno lo scopo di aiutarLa a capire la natura di questo fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Amundi Patrimoine

Classe M - Codice ISIN: (C) FR0011660851

OICVM di diritto francese gestito da Amundi Asset Management, società di Amundi

Obiettivi e politica di investimento

Classificazione AMF ("Autorité des Marchés Financiers"): Non applicabile

Sottoscrivendo Amundi Patrimoine - M, accedete a competenze varie in un ampio universo costituito dai mercati internazionali obbligazionari, monetari, azionari e valutari.

L'obiettivo di gestione è, su un orizzonte di investimento di almeno 5 anni, ottimizzare la performance attraverso una gestione discrezionale e flessibile dell'esposizione ai diversi mercati internazionali azionari, di tasso e valutari, e al netto delle spese correnti.

L'OICR è gestito attivamente. Tenuto conto dell'obiettivo di gestione e della gestione discrezionale adottata, la performance dell'OICR non può essere confrontata con quella di un indicatore di riferimento pertinente. Tuttavia, a titolo indicativo, la performance dell'OICVM potrà essere confrontata a posteriori con quella dell'€ster capitalizzato maggiorato del 5%. Questo indice serve solo come base per valutare la performance del fondo e non limita la gestione.

Il team di gestione, a partire dalla propria analisi macroeconomica e dal monitoraggio della valorizzazione delle classi di attivi, attua una gestione flessibile e di convinzione al fine di ottimizzare in qualsiasi momento il rapporto rischio/rendimento. L'allocation degli attivi è costruita in funzione delle previsioni del team sui vari mercati e del livello di rischio presentato da ogni classe di attivi. La gestione diversificata adottata mira ad adeguarsi ai movimenti dei mercati con l'obiettivo di conseguire una performance sostenibile. Questa allocation è implementata attraverso una selezione diretta e attiva di OICR e/o di titoli, ricorrendo a tutti gli stili di prodotti azionari, obbligazionari, di prodotti monetari e di valute.

L'esposizione del fondo ai mercati azionari è compresa tra il 25% e il 65% del patrimonio netto. L'allocation tra le diverse aree geografiche e la distribuzione tra grandi, medie e piccole capitalizzazioni non sono predefinite.

La quota degli investimenti in prodotti monetari e di tasso può variare in un intervallo compreso tra lo 0% e il 100% del patrimonio netto. La sensibilità della quota obbligazionaria e monetaria sarà compresa tra -2 e +10. Il fondo può investire in qualsiasi tipo di debito (pubblico nel limite del 50% del patrimonio netto o privato), emittente, senza vincoli di area geografica, valuta o rating creditizio. I titoli del portafoglio sono selezionati in base all'opinione della società di gestione e nel rispetto della politica interna di controllo del rischio di credito della società di gestione.

Il fondo è esposto al rischio di cambio fino al 100% del patrimonio netto.

Il fondo può concludere operazioni di acquisizione e cessione temporanee di titoli e utilizzare strumenti finanziari a termine quale copertura e/o esposizione e/o arbitraggio, e/o allo scopo di generare una sovraesposizione e portare di conseguenza l'esposizione del fondo al di là del patrimonio netto.

L'OICR è classificato come articolo 8 ai sensi del Regolamento (UE) n. 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (noto come "Regolamento Disclosure").

I criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) contribuiscono al processo decisionale del gestore, pur non rappresentando un fattore determinante di tale processo.

Il risultato netto e le plusvalenze nette realizzate dal fondo sono sistematicamente reinvestiti ogni anno.

Potrà richiedere il rimborso delle Sue quote ogni giorno: le operazioni di rimborso avvengono con frequenza giornaliera.

Raccomandazione: questo fondo potrebbe non convenire agli investitori che prevedono di ritirare il proprio conferimento prima di 5 anni.

Profilo di rischio e di rendimento



Il livello di rischio di questo FCI riflette le scelte di posizionamento del gestore sui mercati azionari e di tasso nell'ambito del margine di manovra preliminarmente definito.

I dati storici utilizzati per il calcolo dell'indice di rischio numerico non possono costituire un'indicazione affidabile del profilo di rischio futuro dell'OICVM.

La categoria di rischio associata a questo fondo non è garantita e potrà evolversi nel tempo.

La categoria più bassa non significa "senza rischio".

Il capitale inizialmente investito non beneficia di alcuna garanzia.

I rischi importanti per l'OICVM non presi in considerazione nell'indicatore sono:

- Rischio di credito: rappresenta il rischio di improvviso peggioramento dell'affidabilità di un emittente o il rischio di suo fallimento.
- Rischio di liquidità: nel caso particolare in cui i volumi di scambio sui mercati finanziari sono molto deboli, qualsiasi operazione di acquisto o vendita su questi ultimi può comportare variazioni importanti del mercato.
- Rischio di controparte: rappresenta il rischio di fallimento di un operatore sul mercato che gli impedisce di onorare gli impegni nei confronti del Suo portafoglio.
- L'utilizzo di prodotti complessi come i prodotti derivati può comportare l'amplificazione dei movimenti dei titoli nel Suo portafoglio.

Il verificarsi di uno di detti rischi può comportare una diminuzione del valore patrimoniale netto del portafoglio.

Spese

Le spese e commissioni versate servono a coprire i costi di gestione dell'OICVM, inclusi i costi di commercializzazione e distribuzione delle quote; tali spese riducono la crescita potenziale degli investimenti.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Spesa di sottoscrizione	8,00 %
Spesa di rimborso	Nessuna
Questa è la percentuale massima che può essere prelevata dal Suo capitale prima che quest'ultimo sia investito o sia rimborsato.	
Spese prelevate dal FCI in un anno	
Spese correnti	0,87% del patrimonio netto medio
Spese prelevate dal FCI a determinate condizioni	
Commissioni legate al rendimento	20% annuo della performance superiore a quella dell'indice di riferimento Alla chiusura dell'esercizio precedente, tale commissione rappresentava il 2,33% del patrimonio netto medio

Le **spese di sottoscrizione e di rimborso** indicate sono spese massime. In alcuni casi, le spese possono essere inferiori. Per maggiori informazioni può rivolgersi al Suo consulente finanziario.

Le **spese correnti** si basano sulle cifre dell'esercizio precedente, chiuso il 30 giugno 2021. Questa percentuale può variare da un anno all'altro. Esclude:

- le commissioni di sovraperformance;
- le spese di intermediazione, ad eccezione delle spese di sottoscrizione e di rimborso pagate dall'OICVM quando si acquistano o vendono quote di un altro OICR.

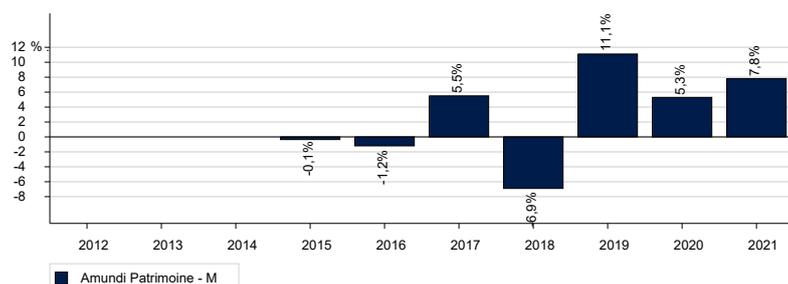
Il calcolo della commissione di sovraperformance viene applicato a ogni data di costituzione del valore patrimoniale netto conformemente alle modalità descritte nel prospetto informativo.

Le precedenti sottoperformance negli ultimi 5 anni devono pertanto essere compensate prima che possa essere nuovamente registrato un accantonamento.

La commissione di sovraperformance viene percepita anche se la performance della quota nel periodo di osservazione è negativa, pur rimanendo al di sopra della performance dell'attivo di riferimento.

Per maggiori informazioni sulle spese, si prega di fare riferimento alla voce "**Spese e commissioni**" del prospetto di questo OICVM, disponibile su semplice richiesta presso la società di gestione.

Performance passate



Le performance non sono costanti nel tempo e non sono indicative di le performance future.

Le performance annualizzate presentate in questa tabella sono calcolate al netto di tutte le spese prelevate dal fondo. Il Fondo è stato creato il 7 febbraio 2012 e la sua classe M il 27 dicembre 2013.

La valuta di riferimento è l'euro (EUR).

Informazioni pratiche

Nome della Banca depositaria: CACEIS Bank.

Informazioni supplementari relative all'OICVM:

L'ultimo prospetto e gli ultimi documenti periodici, così come tutte le altre informazioni pratiche, sono disponibili gratuitamente presso la società di gestione.

I dati aggiornati della politica di remunerazione della società di gestione sono consultabili sul suo sito Internet o disponibili gratuitamente su richiesta scritta presso la stessa.

Tale politica descrive in particolare le modalità di calcolo delle remunerazioni e i benefici di talune categorie di dipendenti, gli organi responsabili della loro attribuzione nonché la composizione del Comitato Remunerazioni.

Il valore patrimoniale netto è disponibile su semplice richiesta presso la società di gestione, sul sito Internet www.amundi.com, sui siti Internet degli istituti collocatori e pubblicato in numerosi quotidiani nazionali e regionali nonché su periodici.

Regime fiscale:

In base al Suo regime fiscale, le plusvalenze e gli eventuali rendimenti legati alla detenzione dei titoli dell'OICVM possono essere soggetti a tassazione. Raccomandiamo pertanto di informarsi in proposito presso la società di collocamento dell'OICVM.

Responsabilità:

Amundi Asset Management può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto per l'OICVM.

L'OICVM non è aperto ai residenti degli Stati Uniti d'America/"U.S. Person" (la definizione di "U.S. Person" è disponibile sul sito Internet della società di gestione www.amundi.com e/o nel prospetto informativo). L'OICR dispone di altre quote o azioni destinate a categorie di investitori definite nel prospetto.

Questo OICVM è autorizzato in Francia e regolamentato dall'Autorité des marchés financiers (AMF).

La società di gestione Amundi Asset Management è autorizzata in Francia e regolamentata dall'Autorité des marchés financiers (AMF).

Le informazioni chiave per l'investitore fornite nel presente documento sono esatte e aggiornate al 1 luglio 2022.