

Prodotto

AMUNDI SOLUZIONI ITALIA - BILANCIATO PERCORSO ATTIVO (III) - U EUR

Un Comparto di Amundi Soluzioni Italia

LU2550903483 - Valuta: EUR

*Questo Comparto è autorizzato in Luxembourg.**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 01/01/2023.*Documento
contenente le
informazioni
chiave**Cos'è questo prodotto?****Tipo:** Quote di un Comparto di Amundi Soluzioni Italia, un FCP**Durata:** La durata della Comparto è illimitata. La Società di gestione può chiudere il fondo mediante liquidazione o fusione con un altro fondo in conformità ai requisiti legali.**Obiettivi:****Obiettivi e politica d'investimento**

Il Comparto è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ESG ai sensi dell'articolo 8 del regolamento relativo all'informativa.

Obiettivo di questo comparto è generare un apprezzamento del capitale nel periodo di detenzione consigliato, investendo attivamente in un portafoglio diversificato di:

- azioni e titoli legati alle azioni emessi da qualsiasi società, comprese le società a piccola capitalizzazione, con sede principalmente in Europa e Nord America;
- debito e strumenti collegati, emessi da emittenti pubblici e privati di tutto il mondo, con rating Investment Grade o inferiore, comprese le obbligazioni convertibili e quelle che integrano warrant. Gli investimenti in strumenti correlati al debito e con rating Sub-Investment Grade sono limitati al 30% del patrimonio del Comparto;

- Strumenti del mercato monetario, Depositi presso istituti di credito a fini di tesoreria e/o in caso di condizioni di mercato sfavorevoli.

Il Comparto può investire in titoli dei Mercati emergenti fino al 10%.

Il Comparto può assumere esposizione alle materie prime per un massimo pari al 15% del proprio patrimonio e può investire fino al 10% in obbligazioni convertibili e obbligazioni convertibili contingenti.

Il Comparto può investire fino al 10% del patrimonio in certificati di deposito.

Il Comparto può altresì investire in azioni o quote di altri OICR o OICVM.

Il Comparto potrà fare uso di derivati per ridurre vari rischi, ai fini di una gestione efficiente del portafoglio o come strumento per realizzare un'esposizione verso vari attivi, mercati, flussi di ricavi od opportunità d'investimento di altro tipo. Nei primi due anni dal lancio (approssimativamente a partire dal primo trimestre 2023 o in prossimità di tale periodo al primo trimestre 2025 o in prossimità di tale periodo) l'allocazione del patrimonio del Comparto alle azioni e ai titoli legati alle azioni aumenterà gradualmente partendo da circa il 10% del suo patrimonio fino a raggiungere un'esposizione target pari a circa il 50% del suo patrimonio.

Nei due anni successivi (approssimativamente a partire dal primo trimestre 2025 o in prossimità di tale periodo al primo trimestre 2027 o in prossimità di tale periodo), l'allocazione del patrimonio del Comparto alle azioni e ai

titoli legati alle azioni sarà compresa tra il 30% e il 55% del patrimonio del Comparto a seguito della valutazione effettuata dal gestore degli investimenti del Comparto sulla base di un'analisi delle condizioni e delle aspettative macroeconomiche e di mercato, con una particolare considerazione dei rischi e del potenziale di rendimento (come il consolidamento dell'aumento dei prezzi azionari prima di una potenziale correzione di mercato).

Quindi, approssimativamente a partire dal primo trimestre 2027 o in prossimità di tale periodo, il gestore degli investimenti del Comparto attuerà un'esposizione flessibile ai titoli azionari. L'esposizione del Comparto alle azioni e ai titoli legati alle azioni sarà quindi gestita attivamente, in un intervallo compreso tra il 20% e il 70% del patrimonio del Comparto.

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

Inoltre, il Comparto non ha concepito il Benchmark come parametro di riferimento ai fini del regolamento relativo all'informativa.

Il Comparto integra i Fattori di sostenibilità nel proprio processo d'investimento, come illustrato più dettagliatamente nella sezione "Investimento sostenibile" del Prospetto. Inoltre, il Comparto cerca di ottenere un punteggio ESG del suo portafoglio maggiore di quello del suo universo di investimento.

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 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 capitalizzazione, il reddito da investimenti viene reinvestito.

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 al 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 per 4 anni.

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 4 su 7, che corrisponde a una classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello medio e che le cattive condizioni di mercato potrebbero influenzare 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 4 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 anno Investimento di EUR 10.000			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	4 anno
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€4 880	€5 630
	Rendimento medio annuo	-51,2%	-13,4%
	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€8 630	€8 960
Scenario sfavorevole	Rendimento medio annuo	-13,7%	-2,7%
	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€9 970	€10 890
	Rendimento medio annuo	-0,3%	2,2%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€11 300	€11 510
	Rendimento medio annuo	13,0%	3,6%
	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi		

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	4 anni*
Costi totali	€462	€1 043
Incidenza annuale dei costi**	4,7%	2,5%

* 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 4,65% prima dei costi e a 2,15% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (3,00% dell'importo investito / 312 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	3%. Questo costo non è pagato alla data di investimento, ma è differito e si riduce a zero in un periodo di 3 anni dal Lancio. Il pagamento è dovuto se esci prima di tale periodo. Un costo fisso di 12 EUR	Fino a 312 EUR
Costi di uscita	Un costo fisso di 12 EUR	12 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,44% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	140 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 dell'importo che viene acquistato e venduto.	22 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non è prevista alcuna commissione di performance per questo prodotto.	0 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 acquisto e/o vendita (rimborso) delle quote ricevuti e accettati entro le ore 12:00 di qualsiasi giorno lavorativo in Luxembourg vengono normalmente evasi lo stesso giorno (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.

I dati contenuti in questo KID sono aggiornati al 01/01/2023