

Amundi Meta 2025 DUE

Appartenente al sistema Fondi Amundi Meta

ISIN al portatore: IT0005381949

OICVM gestito da Amundi SGR S.p.A. – Gruppo Crédit Agricole

Obiettivi e politica di investimento

Categoria del Fondo: Obbligazionario flessibile

Sottoscrivendo le quote del fondo Amundi Meta 2025 DUE (il Fondo), Lei investe in un portafoglio diversificato di strumenti finanziari di natura obbligazionaria (compresi gli strumenti finanziari derivati) principalmente denominati in Euro, dollaro statunitense e sterlina del Regno Unito.

Il Fondo investe in misura principale in titoli obbligazionari emessi da imprese appartenenti a diverse aree geografiche (compresi i Paesi emergenti, in misura contenuta) ed operanti in differenti settori industriali. In particolare, l'investimento in obbligazioni che prevedono la possibilità di rimborso anticipato (c.d. *callable bonds*) aventi scadenza successiva all'Orizzonte temporale del Fondo, ma con data di esercizio dell'opzione di rimborso anticipato (c.d. *call date*) precedente al termine dell'Orizzonte temporale del Fondo, può raggiungere il 20% dell'attivo.

Il Fondo, anche per il tramite dell'investimento in strumenti finanziari derivati, è esposto in misura significativa verso strumenti finanziari di basso merito creditizio, cioè classificati, sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR, di merito creditizio inferiore al c.d. *investment grade* (qualità creditizia assegnata agli emittenti con ottime o buone capacità di assolvere i propri impegni finanziari). Inoltre, il Fondo investe in titoli di Stato italiani in misura contenuta. La durata finanziaria degli strumenti finanziari obbligazionari (la scadenza media dei pagamenti per interessi e capitale) è circa 5,5 anni al momento di costruzione del portafoglio e successivamente decresce con il trascorrere del tempo. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente pari a 2. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark.

L'obiettivo di gestione del Fondo è riconoscere agli investitori, in un orizzonte temporale di circa cinque anni dalla chiusura del periodo di collocamento (fino al 23 settembre 2025):

- un importo fisso, compreso tra l'1,00% ed il 2,00% del valore iniziale della quota, con riferimento agli esercizi 2020, 2021, 2022 e 2023;
- un importo variabile, con riferimento all'esercizio 2024.

Per conseguirlo, il *team* di gestione adotta una strategia di gestione orientata alla costruzione iniziale del portafoglio di strumenti finanziari e al suo mantenimento fino al termine dell'orizzonte temporale di investimento. Il portafoglio viene comunque monitorato costantemente, attuando, se ritenuto opportuno per il contenimento del rischio o l'incremento della redditività attesa (tenuto conto del profilo di rischio del portafoglio), smobilizzi di titoli presenti in portafoglio o sostituzioni degli stessi con titoli obbligazionari con vita residua coerente con la politica di investimento del Fondo.

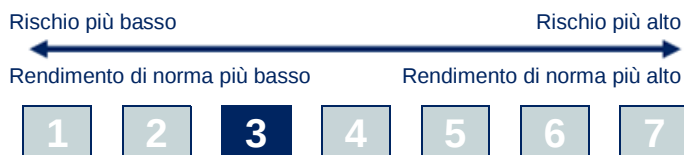
Successivamente al termine dell'orizzonte temporale, il portafoglio del Fondo sarà costituito, in via esclusiva, da strumenti finanziari di mercato monetario, parti di OICR di mercato monetario e OICR di mercato monetario a breve termine, depositi bancari e liquidità.

Il Fondo distribuisce proventi con periodicità annuale. Con riferimento agli esercizi 2020, 2021, 2022 e 2023 la SGR distribuisce ai partecipanti un ammontare predeterminato, il cui valore, compreso tra 0,050 Euro (equivalente all'1,00% del valore iniziale della quota di 5 Euro) e 0,100 Euro (equivalente al 2,00% del valore iniziale della quota di 5 Euro), è definito in misura puntuale al termine del periodo di collocamento ed è reso noto ai partecipanti mediante avviso pubblicato sul sito Internet della SGR, www.amundi.it. Con riferimento all'esercizio 2024, la SGR può deliberare di distribuire ai partecipanti fino al 100% dei proventi conseguiti dal Fondo. Gli ammontari distribuiti possono differire dall'utile/perdita netta del periodo e l'importo complessivo posto in distribuzione potrà anche essere superiore a dette risultanze di periodo. Per ogni singola quota avente diritto alla cedola, la parte della somma distribuita eccedente l'utile netto pro-quota del periodo di riferimento o, in caso di perdita di esercizio, l'intera cedola, rappresenta un rimborso parziale del valore delle quote, ossia, ai fini sia civilistici sia fiscali, un rimborso del capitale versato dai partecipanti. In caso di default di uno o più emittenti gli strumenti finanziari in cui investe il Fondo, la SGR si riserva la facoltà di ridurre gli ammontari in distribuzione con riferimento agli esercizi 2020, 2021, 2022 e 2023 o di non procedere alla distribuzione degli stessi.

Le sarà possibile richiedere il rimborso delle quote del Fondo in qualsiasi giorno lavorativo, al valore unitario della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR, ovvero al primo valore utile successivo (il calcolo è settimanale, con riferimento a ciascun martedì), secondo le modalità descritte nel Prospetto.

Raccomandazione: questo Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di rimborsare il proprio capitale prima del 23 settembre 2025.

Profilo di rischio e di rendimento



I dati storici utilizzati per calcolare l'Indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Fondo. La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e quindi la classificazione del Fondo potrebbe cambiare nel tempo. La categoria più bassa non è esente da rischi.

Il Fondo è classificato nella categoria 3 in relazione ai risultati passati in termini di volatilità (misura della variabilità dei prezzi) dei suoi investimenti. Il livello di rischio di questo fondo riflette principalmente il rischio dell'investimento nel mercato delle obbligazioni e dei titoli di stato internazionali nei quali il Fondo investe.

Altri rischi, non adeguatamente rilevati dall'Indicatore sintetico, a cui potrebbe essere esposto il Fondo sono:

- Rischio di credito: l'eventualità che un emittente di uno strumento finanziario in cui investe il Fondo non corrisponda allo stesso, alle scadenze previste, tutto o parte del capitale e/o degli interessi maturati.
- Rischio di liquidità: l'eventualità che gli strumenti finanziari in cui investe il Fondo non si trasformino prontamente in moneta senza perdita di valore.
- Rischio di controparte: l'eventualità che la controparte di un'operazione effettuata per conto del Fondo non adempia l'impegno assunto.
- Rischio connesso all'utilizzo di strumenti derivati: l'eventualità che la variazione dei prezzi di mercato degli strumenti derivati utilizzati possa avere un impatto significativo sul valore del Fondo (effetto leva).

Spese

Le Spese da Lei sostenute sono utilizzate per coprire gli oneri di gestione del Fondo ed i costi di commercializzazione e collocamento dello stesso. Queste spese riducono il rendimento potenziale del suo investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Spesa di sottoscrizione	Nessuna
Spesa di rimborso	Dal 09/06/2020 al 31/07/2020: non prevista Dal 01/08/2020 al 31/07/2021: massimo 2,10% Dal 01/08/2021 al 31/07/2022: massimo 1,68% Dal 01/08/2022 al 31/07/2023: massimo 1,26% Dal 01/08/2023 al 31/07/2024: massimo 0,84% Dal 01/08/2024 al 31/07/2025: massimo 0,42% Dal 01/08/2025: non prevista
Questa è la percentuale massima che può essere prelevata dal Suo capitale prima che sia investito (sottoscrizione) o disinvestito (rimborso).	
Spese prelevate dal Fondo in un anno	
Spese correnti di cui provvigione di gestione 0,58%	1,03%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento	Nessuna

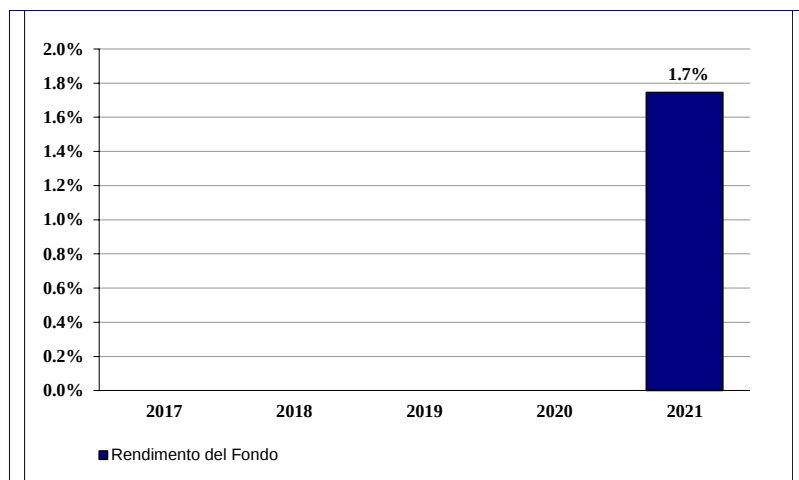
Le **spese di rimborso** indicate, integralmente riconosciute al Fondo, sono misure massime. Sono infatti applicate in misura decrescente in funzione del periodo di permanenza nel Fondo. È prevista anche l'applicazione di diritti fissi. In alcuni casi lei potrebbe pagare di meno. Può informarsi di ciò presso il suo consulente finanziario o intermediario collocatore.

Il valore delle **spese correnti** si basa sulle spese dell'anno precedente, conclusosi a dicembre 2021, tra cui una commissione di collocamento (imputata al Fondo in un'unica soluzione al termine del periodo di collocamento in misura pari al 2,10% del capitale complessivamente raccolto e ammortizzata linearmente in cinque anni), il compenso alla SGR (che include una provvigione di gestione) ed il compenso al Depositario. Esse possono variare di anno in anno e non includono:

- le commissioni legate al rendimento,
- i costi delle operazioni di portafoglio, salvo le spese di sottoscrizione/rimborso sostenute dal Fondo per l'acquisto o vendita di quote di altri OICR.

Per maggiori informazioni circa le spese, può consultare il paragrafo 16 del Prospetto (Parte I), disponibile nel sito internet www.amundi.it.

Risultati ottenuti nel passato



I risultati passati del Fondo non sono indicativi del suo rendimento futuro.

Il calcolo dei risultati include le spese correnti e le commissioni legate al rendimento.

Le spese di sottoscrizione e di rimborso sono escluse dal calcolo dei risultati passati.

Il Fondo è operativo dal 9 giugno 2020.

I risultati ottenuti nel passato sono stati calcolati in Euro.

Informazioni pratiche

Il Depositario del Fondo è CACEIS Bank, Italy Branch.

Per ulteriori informazioni sul Fondo, consultare il Prospetto e la relazione di gestione o la relazione semestrale più recenti, disponibili in lingua italiana nel nostro sito internet www.amundi.it. Tali documenti le saranno forniti gratuitamente inviando una richiesta scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121 Milano, oppure all'e-mail infoprodotti@amundi.com. I documenti contabili del Fondo sono disponibili anche presso il Depositario.

Il periodo di sottoscrizione del Fondo si è concluso il 31 luglio 2020, pertanto non è più possibile sottoscrivere nuove quote.

Il valore unitario della quota del Fondo, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul nostro sito internet www.amundi.it.

Il Fondo è soggetto alla legislazione fiscale italiana, che può avere impatti sulla sua posizione fiscale personale.

Le quote del Fondo non possono essere offerte o distribuite a «U.S. Person» (secondo la definizione contenuta nel U.S. «Regulation S» della SEC e nel Prospetto).

Le informazioni aggiornate di dettaglio sulla politica e prassi di remunerazione e incentivazione del personale, inclusi i criteri e le modalità di calcolo delle remunerazioni e degli altri benefici e i soggetti responsabili per la determinazione delle remunerazioni e per l'assegnazione degli altri benefici, nonché la composizione del comitato remunerazioni, sono disponibili sul sito web della SGR. Una copia cartacea o un diverso supporto durevole contenente tali informazioni saranno forniti gratuitamente agli investitori che ne faranno richiesta.

Amundi SGR S.p.A. può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultino fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.

Il presente Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Amundi SGR S.p.A. è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono valide alla data del 19 settembre 2022.