

Amundi Accumulazione Trends & LifeStyle 2026 appartenente al sistema Fondi Amundi Accumulazione

ISIN al portatore: IT0005454399 OICVM gestito da Amundi SGR S.p.A. – Gruppo Crédit Agricole

Obiettivi e politica di investimento

Categoria del Fondo: Flessibile

Sottoscrivendo le quote del fondo Amundi Accumulazione Trends & LifeStyle 2026, Lei investe nei mercati obbligazionari e azionari globali secondo quanto di seguito descritto.

Al termine del periodo di collocamento, è prevista la costruzione iniziale di un portafoglio la cui componente obbligazionaria sarà pari a circa il 60% dell'attivo e l'investimento nei mercati azionari sarà pari a circa il 40% dell'attivo. Per ottenere l'esposizione ai mercati obbligazionari e azionari il Fondo investe in OICR, inclusi ETF, in misura principale; in particolare, l'investimento in OICR gestiti dalla SGR e da altre società del gruppo di appartenenza dalla SGR (c.d. "OICR collegati") è significativo.

Nei cinque anni di gestione successivi al termine del periodo di collocamento (cd. "Periodo di Accumulazione"), il gestore modificherà la composizione del portafoglio ed in particolare è previsto l'incremento degli investimenti nei mercati azionari e la riduzione della componente obbligazionaria al fine di ottenere livelli predefiniti di esposizione ai mercati azionari crescenti di trimestre in trimestre. Al termine del Periodo di Accumulazione, la componente azionaria sarà principale, mentre la componente obbligazionaria sarà contenuta. Gli investimenti azionari sono indirizzati verso OICR, anche collegati, orientati a cogliere le opportunità di investimento derivanti dai nuovi macro-trend di consumo globali legati ai cambiamenti demografici, ai cambiamenti sociali, al sorgere di nuove abitudini di consumo dovute all'imporsi di nuove tecnologie e all'applicazione delle tecnologie digitali a sempre più numerosi aspetti della vita quotidiana. Gli investimenti obbligazionari sono effettuati senza limiti di *duration*, tipologie di emittenti (governativi, societari, organismi internazionali) e categorie di rating (*investment grade* e *high yield*). In particolare, il Fondo investe in misura residuale in 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). Il Fondo investe in tutte le aree geografiche, compresi i Paesi emergenti (in particolare, l'esposizione verso i Paesi emergenti è contenuta).

Gli strumenti finanziari sono denominati in Euro e valute estere (in particolare dollaro USA e sterlina della Gran Bretagna). L'esposizione ai rischi valutari è significativa. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente pari a 1,5. 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.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Il Gruppo Amundi ha definito il proprio approccio alla valutazione delle prestazioni ESG degli emittenti (c.d. "rating ESG"). Ciascun emittente viene valutato attraverso l'attribuzione di un punteggio su una scala di 7 livelli che va da "A" (punteggio più alto) a "G" (punteggio più basso). Un punteggio pari a G comporta l'esclusione dei titoli dalle scelte di investimento del Fondo. La SGR, oltre all'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento, mira a ottenere un punteggio ESG, calcolato a livello complessivo di portafoglio, superiore al punteggio ESG dell'universo di investimento. Il punteggio ESG del Fondo è calcolato come la media ponderata sull'attivo dei punteggi ESG degli emittenti degli strumenti finanziari in portafoglio.

L'obiettivo di gestione del Fondo è generare, in un orizzonte temporale di 5 anni coincidente con il Periodo di Accumulazione (fino al 30 novembre 2026), un rendimento per gli investitori volto a realizzare una crescita moderata del capitale investito. Per conseguirlo, il team di gestione adotta una politica di investimento che prevede il progressivo incremento dell'esposizione al mercato azionario nel rispetto di un budget di rischio identificabile con un *VaR (Value at Risk) mensile* al 95% pari a -10,60% % (questa misura di rischio consente di quantificare, con un livello di probabilità del 95%, la perdita massima potenziale che il Fondo può subire su un orizzonte temporale di un mese).

La scelta degli OICR è effettuata attraverso processi di valutazione di natura quantitativa e qualitativa, tenuto conto della specializzazione dell'asset manager e dello stile di gestione, nonché delle caratteristiche degli strumenti finanziari sottostanti. Gli OICR sono selezionati fra quelli gestiti dalla Società di gestione e da altre Società del gruppo (OICR "collegati") e quelli gestiti da primarie società, sulla base della qualità e consistenza dei risultati e della trasparenza nella comunicazione, nonché della solidità del processo d'investimento valutato da un apposito team di analisti.

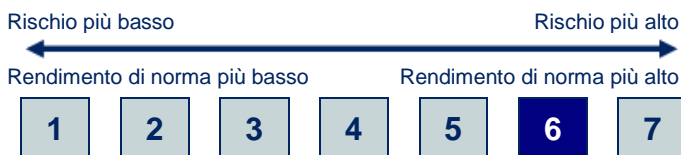
Entro i tre mesi successivi alla scadenza dell'Orizzonte di Investimento, il Fondo sarà oggetto di fusione per incorporazione in un fondo gestito dalla SGR o da altre società del gruppo di appartenenza della SGR caratterizzato da una politica di investimento compatibile.

I proventi realizzati dal Fondo vengono reinvestiti.

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, calcolato con frequenza giornaliera (tranne nei giorni di chiusura della Borsa italiana o di festività nazionale), 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 30 novembre 2026.

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 6 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 l'esposizione della gestione del fondo sui mercati azionari, obbligazionari e delle valute sotto il vincolo di un budget di rischio predefinito.

Altri rischi significativi per il Fondo, non adeguatamente rilevati dall'Indicatore sintetico, 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.

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 26 agosto 2021 al 26 novembre 2021: non prevista Dal 27 novembre 2021 al 26 novembre 2022: massimo 3,25% Dal 27 novembre 2022 al 26 novembre 2023: massimo 2,60% Dal 27 novembre 2023 al 26 novembre 2024: massimo 1,95% Dal 27 novembre 2024 al 26 novembre 2025: massimo 1,30% Dal 27 novembre 2025 al 26 novembre 2026: massimo 0,65% Dal 27 novembre 2026: 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	Dal 1° gennaio 2022 al 31 dicembre 2022: 1,82% Dal 1° gennaio 2023 al 31 dicembre 2023: 1,87% Dal 1° gennaio 2024 al 31 dicembre 2024: 1,92% Dal 1° gennaio 2025 al 31 dicembre 2025: 1,97% Dal 1° gennaio 2026 al 31 dicembre 2026: 1,95%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento	Nessuna

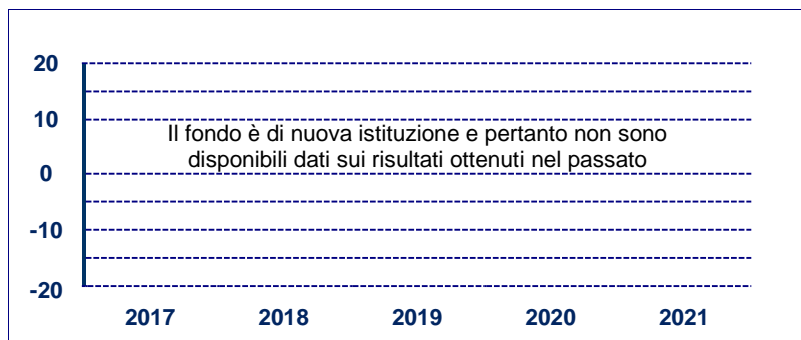
Le **spese di rimborso** indicate, integralmente riconosciute al Fondo, sono misure massime. Sono infatti applicate in misura decrescente in funzione del periodo di permanenza nel Fondo. È prevista anche l'applicazione di diritti fissi. In alcuni casi lei potrebbe pagare di meno. Può informarsi di ciò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

Poiché il Fondo è di nuova istituzione, le **spese correnti** sono stimate sulla base delle spese previste dall'avvio del Fondo (26 agosto 2021) fino al termine dell'Orizzonte di Investimento, tra cui una commissione di collocamento (imputata al Fondo in un'unica soluzione al termine del periodo di collocamento in misura pari al 3,25% del capitale complessivamente raccolto e ammortizzata linearmente in cinque anni), il compenso alla SGR (che include una provvigione di gestione applicata in misura variabile di anno in anno) ed il compenso al depositario. La relazione annuale del Fondo per ciascun esercizio includerà il dettaglio esatto delle spese sostenute. Esse variano 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 17 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 26 agosto 2021.

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 26 novembre 2021; 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 21 febbraio 2022.