

## Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Comparto. 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 Comparto 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 SOLUZIONI ITALIA - BILANCIATO PERCORSO ATTIVO (III) - U EUR Comparto di AMUNDI SOLUZIONI ITALIA

**Codice ISIN: (A) LU2550903483**

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A

#### 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 OIC 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.

Questa classe di quote è a capitalizzazione. I proventi generati dagli investimenti vengono reinvestiti.

Il periodo di possesso minimo raccomandato è di 4 anni.

Gli investitori possono vendere su richiesta in qualunque giorno lavorativo in Lussemburgo.

#### Profilo di rischio e rendimento

Rischio più basso, Rischio più elevato,

Rendimento solitamente più basso Rendimento solitamente più elevato

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

L'indicatore di rischio che precede classifica i possibili rischi e rendimenti, ed è coerente con i limiti di rischio fissati per il Comparto.

I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.

La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce l'assenza di rischi.

L'investimento iniziale non beneficia di alcuna garanzia o protezione.

Nelle classi in valuta non coperte, le variazioni nei tassi di cambio possono influenzare l'indicatore di rischio laddove la valuta degli investimenti sottostanti sia diversa rispetto alla valuta della classe di quote.

Rischi che rivestono importanza significativa per il Comparto e che non sono adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico:

- **Rischio di credito:** rappresenta i rischi associati all'improvviso declassamento della qualità della firma di un emittente o di una sua insolvenza.
  - **Rischio di liquidità:** un'operazione di acquisto o vendita in mercati finanziari caratterizzati da bassi volumi di scambi, può causare variazioni/fluttuazioni di mercato notevoli che possono influenzare la valutazione del Suo portafoglio.
  - **Rischio di controparte:** rappresenta il rischio che un operatore di mercato non adempia ai propri obblighi contrattuali nei confronti del Suo portafoglio.
  - **Rischio operativo:** il rischio di inadempimento o errore tra i diversi fornitori di servizi coinvolti nella gestione e nella valutazione del suo portafoglio.
  - **Rischio legato ai mercati emergenti:** Alcuni paesi investiti possono presentare rischi più rilevanti di natura politica, giuridica, economica e di liquidità rispetto agli investimenti in paesi più sviluppati.
- La concretizzazione di uno di questi rischi potrebbe avere un impatto sul valore patrimoniale netto del Suo portafoglio.

## Spese

Le spese da Lei corrisposte sono utilizzate per coprire gli oneri di gestione del Comparto ed i costi di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Queste spese riducono il rendimento potenziale del Suo investimento.

### Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento

|                          |         |
|--------------------------|---------|
| Spesa di sottoscrizione* | 3,00%   |
| Spesa di rimborso        | Assente |
| Spesa di conversione     | Assente |

Questa è la percentuale massima che può essere prelevata dai capitali investiti dall'investitore.

### Spese prelevate dal Comparto in un anno

|                |       |
|----------------|-------|
| Spese correnti | 1,44% |
|----------------|-------|

### Spese prelevate dal Comparto a determinate condizioni specifiche

|                                  |         |
|----------------------------------|---------|
| Commissioni legate al rendimento | Assente |
|----------------------------------|---------|

Le spese di **sottoscrizione** e **conversione** indicate sono misure massime. In alcuni casi, Lei potrebbe pagare di meno. Può verificare le spese parlando con il Suo consulente finanziario.

\*Le spese di sottoscrizione, differite per questa classe di quote, si riducono a zero in un periodo di tre anni a partire dalla Data di lancio, e sono dovute unicamente nel caso in cui l'investitore venda entro tale periodo.

Le **spese correnti** si basano sulle spese dell'anno in corso. Tale cifra può variare da un anno all'altro. ed esclude:

- Commissioni legate al rendimento
- I costi delle operazioni di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso sostenute dal Comparto all'atto dell'acquisto o della vendita di quote di un altro organismo di investimento collettivo.

Le spese correnti indicate sono una stima, dato che la classe è stata lanciata di recente. La relazione annuale del Comparto indicherà la cifra esatta per ogni periodo contabile.

Per maggiori informazioni circa le spese, può consultare il paragrafo del prospetto dell'OICVM, disponibile su [www.amundi.it](http://www.amundi.it).

## Risultati ottenuti nel passato

*Il Comparto non può presentare un grafico dei risultati ottenuti nel passato perché non dispone di dati sui risultati per un anno civile completo.*

Il grafico ha un valore limitato come indicazione per i risultati futuri.

Avvio del Comparto: 2022.

Lancio della classe di quote: 2022.

La moneta di riferimento è l'euro.

## Informazioni pratiche

Nome del depositario: SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG.

Ulteriori informazioni sull'OICVM (prospetto, relazioni periodiche), in lingua inglese, possono essere ottenute gratuitamente al seguente indirizzo: Amundi SGR S.p.A., Via Cernaia 8/10, 20121 Milano, Italia.

I dettagli della politica retributiva aggiornata, tra cui, a titolo puramente esemplificativo, una descrizione della modalità di calcolo di retribuzioni e benefici, nonché l'identità delle persone preposte all'assegnazione di retribuzione e benefici, sono disponibili attraverso il sito web [https://www.amundi.it/investitori\\_privati/Common-Content/Amundi-Italia/Footer/Informazioni-societarie/Informazioni-societarie](https://www.amundi.it/investitori_privati/Common-Content/Amundi-Italia/Footer/Informazioni-societarie/Informazioni-societarie) e se ne può chiedere copia cartacea gratuita.

Altre informazioni pratiche (per es. il valore patrimoniale netto più recente) possono essere ottenute nel sito Internet [www.amundi.it](http://www.amundi.it).

L'OICVM contiene molti altri Comparti e altre categorie che sono descritti nel prospetto. La conversione in quote di un altro Comparto dell'OICVM può essere effettuata nel rispetto delle condizioni del prospetto.

Ciascun Comparto corrisponde a una parte distinta delle attività e delle passività dell'OICVM. Di conseguenza, le attività di un Comparto sono disponibili esclusivamente per soddisfare i diritti degli investitori relativi a quel Comparto e i diritti dei creditori le cui pretese siano sorte in relazione alla creazione, operatività o liquidazione di quel Comparto.

Il presente documento descrive un Comparto dell'OICVM. Il prospetto e le relazioni periodiche sono preparate per l'intero OICVM citato all'inizio del presente documento.

La legislazione fiscale lussemburghese applicabile agli OICVM può avere un impatto sulla posizione fiscale dell'investitore.

Amundi SGR S.p.A 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.

Il presente OICVM è autorizzato in Lussemburgo e regolamentato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier, Luxembourg ([www.cssf.lu](http://www.cssf.lu)).

Amundi SGR S.p.A è autorizzata in Italia ed è regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa).

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono aggiornate alla data del 12 dicembre 2022.