

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 FUND SOLUTIONS - BALANCED - E EUR Un Comparto di SICAV AMUNDI FUND SOLUTIONS

Codice ISIN: (A) LU1121646936

Questo OICVM ha nominato Amundi Luxembourg SA, appartenente al gruppo Amundi, quale propria Società di gestione.

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.

Il Comparto si prefigge di generare un apprezzamento del capitale e del reddito nel periodo di possesso consigliato, investendo in un portafoglio diversificato di strumenti consentiti descritti di seguito.

Il Comparto investe in prevalenza in OICR e OICVM di tipo aperto, perseguendo una gamma diversificata di strategie d'investimento. Il Comparto investe inoltre in titoli azionari e strumenti ivi correlati, strumenti del mercato monetario, strumenti di debito e ivi correlati (comprese obbligazioni convertibili e obbligazioni con warrant annessi), depositi a vista con durata massima di 12 mesi e certificati di tassi d'interesse. Il Comparto può investire fino al 65% del patrimonio in azioni (direttamente o indirettamente tramite OICVM o OICR di tipo aperto). Il Comparto può assumere un'esposizione alle materie prime e al settore immobiliare investendo in valori mobiliari, indici e altre attività finanziarie liquide ammissibili (direttamente o indirettamente tramite OICVM o OICR di tipo aperto). Il Comparto può investire fino al 20% del proprio patrimonio in certificati su indici di materie prime ammissibili. Il Comparto può inoltre investire in OICVM o OICR che seguono strategie alternative.

Indice di riferimento: il Comparto è gestito attivamente. L'indice 50% Bloomberg Barclays Global Aggregate/50% MSCI AC World funge da riferimento per il calcolo e il monitoraggio del Valore a rischio (VaR) relativo del Comparto. Nella costruzione del portafoglio non vi sono restrizioni legate a questo indice di riferimento e si prevede che l'entità dello scostamento da tale indice sarà significativa. Inoltre, il Comparto non ha concepito l'indice come parametro di riferimento ai fini del Regolamento relativo all'informativa.

Processo di gestione:

Il Comparto integra i fattori di sostenibilità nel proprio processo d'investimento e considera i principali impatti negativi. Nell'investire in gestori terzi, tiene conto dei principali impatti negativi delle decisioni d'investimento sui fattori di sostenibilità, nella misura in cui le informazioni siano disponibili, come illustrato più dettagliatamente nella sezione "Investimenti sostenibili" del Prospetto informativo, salvo che la metodologia di punteggio ESG di Amundi descritta in tale sezione sia estesa a qualsiasi OICVM e OICR sottostante. Inoltre, il Comparto cerca di ottenere un punteggio ESG del suo portafoglio maggiore di quello dell'universo di investimento. Il punteggio e il rating ESG aggregati (da A a G, come dettagliato nella sezione "Investimento sostenibile" del Prospetto informativo) per il Comparto (utilizzando il punteggio ESG medio ponderato degli OICVM/OICR sottostanti e di altri titoli) vengono confrontati con il rating ESG dell'universo di investimento.

Questa classe di azioni 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



Il livello di rischio di questo Comparto riflette il rischio legato alla sua allocazione, esposta al mercato obbligazionario e azionario in proporzioni pressoché eque.

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 azioni.

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.
- L'uso di prodotti complessi come gli strumenti finanziari derivati potrebbe accentuare i movimenti di mercato nel suo portafoglio.
- 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	4,00%
Spesa di rimborso	Assente
Spesa di conversione	1,00%
Questa è la percentuale massima che può essere prelevata dai capitali investiti dall'investitore.	
Spese prelevate dal Comparto in un anno	
Spese correnti	1,93%
Spese prelevate dal Comparto a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento	Assente

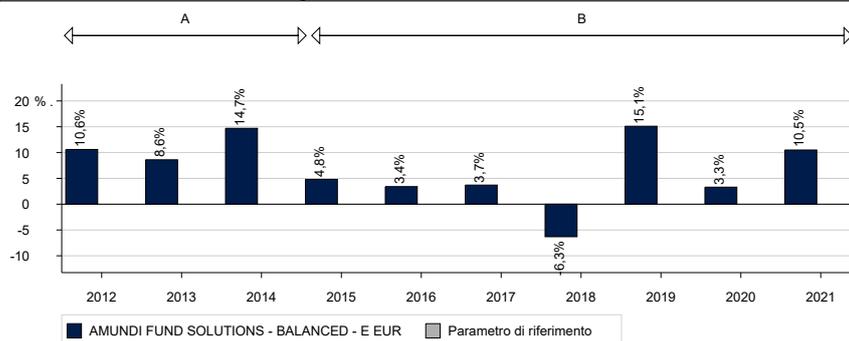
Le spese di **sottoscrizione** e **conversione** indicate sono misure massime. In alcuni casi, Lei potrebbe pagare di meno. Può verificare le spese parlando con il Suo consulente finanziario.

La cifra relativa alle **spese correnti** si basa sulle spese dell'anno conclusosi il 31 dicembre 2021. Tale cifra può variare da un anno all'altro. La cifra esclude:

- Le 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.

Per maggiori informazioni circa le spese, può consultare il paragrafo del prospetto dell'OICVM, disponibile in: www.amundi.lu/amundi-funds.

Risultati ottenuti nel passato



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

I rendimenti annualizzati indicati in questo diagramma sono calcolati al netto di tutte le spese prelevate dal Comparto.

Avvio del Comparto: 2015.

Lancio della classe di azioni: 2015.

La moneta di riferimento è l'euro.

A: La performance si basa su quella del Comparto assorbito. - Global Defensive 50. La performance si basa su quella del Comparto assorbito.

B: Rendimento del Comparto dalla data di avvio.

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 Luxembourg, 5, Allée Scheffer, L-2520 Lussemburgo.

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.lu/retail/Local-Content/Footer/Quick-Links/Regulatory-information/Amundi> 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.lu/amundi-funds.

L'OICVM contiene molti altri Comparti e altre categorie che sono descritti nel prospetto. La conversione in azioni 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 Luxembourg SA 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 dell'OICVM.

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

Amundi Luxembourg SA è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier, Luxembourg.

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono aggiornate alla data del 1 febbraio 2022.