

Tipo di operazione	Aumento delle commissioni
Data dell'operazione	02/04/2024

Gentile Signora, Egregio Signore,

Lei detiene quote del Fondo comune d'investimento (FCP) AMUNDI STAR 2 (Quota E : FR0013085024; Quota I2 : FR0007061379 ; Quota I3 : FR0013357829) gestito dalla società di gestione Amundi Asset Management e La ringraziamo per la fiducia accordataci.

Quali modifiche saranno apportate al Suo Fondo?

La informiamo che la Sua società di gestione, Amundi Asset Management, ha deciso di modificare la struttura tariffaria del Suo fondo a partire dal 02/04/2024:

In conformità con gli sviluppi normativi (posizione AMF 2011-05), Amundi Asset Management ha deciso di allocare un importo forfettario per coprire i costi di gestione e altri servizi (compresi, in particolare, i costi della banca depositaria, del valutatore, dei dati, della revisione contabile e del regime fiscale, ecc.) separato dalle spese di gestione finanziaria applicabili al Suo fondo.

Questa revisione dell'indicazione della struttura tariffaria sarà accompagnata, in un contesto di inflazione generalizzata abbinata all'incremento di alcuni costi e commissioni legati in particolare all'attuazione delle nuove normative, da un aumento dei costi del Suo fondo. Le nuove tariffe sono riportate a pagina 2 della presente comunicazione.

Questa modifica non altera il profilo di rischio/rendimento dell'investimento.

Quando avverrà questa operazione?

Questa modifica entrerà in vigore il 02/04/2024 e, se accetta i termini, non richiede alcuna azione da parte Sua.

Tuttavia, se non accetta le condizioni di questa operazione, ha la possibilità di cedere le sue quote in qualsiasi momento e¹ senza alcun costo. Tale rimborso sarà quindi soggetto solo alla tassazione di diritto comune applicabile alle plusvalenze di cessione di titoli.

Qual è l'impatto di questa modifica sul profilo di rischio dell'investimento?

- **Modifica del profilo di rischio:** No
- **Aumento del profilo di rischio:** No
- **Potenziale aumento dei costi:** Si

- **Ampiezza dell'evoluzione del profilo di rischio:** Non significativo²



¹ Nessuna commissione di riscatto

² Questo indicatore si basa sull'evoluzione dello SRI (indicatore sintetico di rischio) e sull'evoluzione dell'esposizione del fondo a una o più tipologie di rischio.

Qual è l'impatto di tali operazioni sul Suo regime fiscale?

Se sceglie di riscattare le Sue quote:

Il riscatto delle del fondo AMUNDI STAR 2, se lo richiede, comporta in linea di principio delle conseguenze fiscali per Lei. Queste possono variare in base, tra gli altri fattori, al Suo status, alla Sua residenza fiscale, agli eventuali attributi fiscali di cui gode e/o al quadro fiscale in cui sono detenute AMUNDI STAR 2, La invitiamo pertanto a rivolgersi al Suo consulente fiscale di fiducia per conoscere le conseguenze fiscali di tale operazione in relazione alla Sua situazione fiscale personale. I principi generali applicabili ai residenti fiscali francesi sono presentati nell'allegato "Regime fiscale".

Quali sono le principali differenze tra il fondo di cui Lei attualmente detiene le quote e il futuro Fondo?

Spese	Prima	Dopo	
P1 - Spese di gestione finanziaria :	quota E : 0.40 % massimo quota I2 : 0.20 % massimo	quota E : 0.38% massimo quota I2 : 0.20% massimo quota I3 : 0.55% massimo	
P2 - Costi di gestione e altri servizi :	quota I3 : 0.55 % massimo	quota E : 0.07% quota I2 : 0.05% quota I3 : 0.05%	

L'aumento totale delle commissioni (P1+P2) del Suo fondo ammonterà quindi al massimo a 0.05% per le quote E, I2 e I3 rispetto alla situazione attuale.

Promemoria per l'investitore

La invitiamo a prendere visione del prospetto del Suo Fondo comune d'investimento AMUNDI STAR 2 disponibile sul sito www.amundi.com.

Qui troverà anche ulteriori informazioni relative al Suo Fondo, con le varie relazioni e report normativi.

Restiamo a Sua completa disposizione per qualsiasi ulteriore informazione su questa operazione. Non esiti a contattare il Suo consulente di fiducia per fare il punto su tutti i Suoi investimenti finanziari.

Distinti saluti.

La Sua società di gestione

REGIME FISCALE

Questo paragrafo riassume la normativa fiscale applicabile in Francia, allo stato attuale della legislazione alla data della presente comunicazione. Ha un valore puramente indicativo ed è soggetta a modifiche giurisprudenziali e/o legislative e/o regolamentari. Pertanto gli interessati devono assolutamente informarsi presso il proprio consulente di fiducia sul sistema fiscale applicabile al loro caso specifico. Di conseguenza, la società di gestione non può in nessun caso essere ritenuta responsabile di qualsiasi decisione presa sulla base delle informazioni contenute nel presente paragrafo. Allo stesso modo, coloro che non hanno la residenza fiscale in Francia devono rispettare la legislazione fiscale in vigore nel loro Stato di residenza.

Soggetti privati:

Ai sensi dell'articolo 150-0 A II-4 del Codice Generale delle Imposte (CGI), questa operazione di riscatto rientra nel regime fiscale delle plusvalenze sulla vendita di valori mobiliari. La plusvalenza è pari alla differenza tra l'importo del rimborso e il prezzo di acquisto dei titoli o il loro prezzo di sottoscrizione.

Ai fini dell'imposta sul reddito (IR), la plusvalenza realizzata viene tassata:

- al prelievo forfettario unico (PFU) all'aliquota complessiva del 30% (di cui il 12,8% dell'imposta sul reddito in aliquota unica forfettaria e il 17,2% di contributi sociali);
- oppure, su espressa e irrevocabile scelta del titolare³, alla *scala progressiva dell'imposta sul reddito con applicazione, in aggiunta, di contributi sociali al tasso del 17,2%*. L'importo della plusvalenza netta imponibile è determinato previa eventuale deduzione delle minusvalenze della stessa natura dell'anno o dei dieci anni precedenti.

Inoltre, può essere applicata una riduzione per la durata di detenzione all'importo della plusvalenza netta (al netto di eventuali minusvalenze) realizzata se il fondo è ammissibile (ossia rispetta una quota di investimento del suo patrimonio superiore al 75% in quote o azioni di società), alla seguente duplice condizione:

- che le quote siano state acquistate prima del 1 gennaio 2018;
- e che il titolare opti per l'imposizione secondo la scala progressiva dell'imposta sul reddito.

Qualora si generino minusvalenze, queste saranno riconducibili a plusvalenze della stessa natura realizzate nel corso dello stesso anno e verrà tassata solo la plusvalenza netta come sopra indicato.

Qualora si dovesse generare una minusvalenza netta per l'anno 2024, questa verrebbe poi riportata nelle plusvalenze della stessa natura realizzate nei 10 anni successivi.

Imprese soggette all'imposta sul reddito (IR) per gli utili industriali e commerciali (BIC) o per gli utili agricoli (BA):

L'operazione rientra nell'ambito di applicazione dell'articolo 38-5 del CGI ed è quindi imposta alle condizioni di diritto comune previste da tale articolo.

Imprese soggette all'imposta sulle società (IS):

Nella misura in cui le quote di OIC (esclusi i titoli OIC "azionari" e alcuni fondi comuni di investimento a rischio) rientrano nell'ambito di applicazione dell'articolo 209-0 A del CGI, la plusvalenza imponibile è determinata tenendo conto delle differenze precedentemente osservate.

³ L'opzione per la tassazione secondo la scala progressiva dell'imposta sul reddito viene effettuata sulla dichiarazione dei redditi del contribuente. Questa opzione è globale e comporta la tassazione secondo la scala progressiva dell'imposta sul reddito dell'insieme dei redditi del capitale (dividendi, interessi, plusvalenze) percepiti dal nucleo fiscale nell'anno in questione.