

Prodotto

AMUNDI BUY & WATCH 2028 - I (C)

Società di gestione: Amundi Asset Management (di seguito: "noi" o "la società di gestione"), membro del gruppo di società Amundi.

FR001400CIY8 - Valuta: EUR

Sito Web della società di gestione: www.amundi.fr

Per ulteriori informazioni, chiamare il numero +33 143233030.

L'Autorité des marchés financiers ("AMF") è responsabile della vigilanza di Amundi Asset Management in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Amundi Asset Management è autorizzata in Francia con il n.°GP-04000036 e regolamentata dall'AMF.

Data di produzione del documento contenente le informazioni chiave: 10/12/2025.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di AMUNDI BUY & WATCH 2028, un organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM) costituito sotto forma di FCI.

Termine: Questo Fondo termina il 31/01/2028. La Società di gestione può chiudere il fondo tramite liquidazione o fusione con un altro fondo conformemente ai requisiti legali.

Classificazione AMF ("Autorité des Marchés Financiers"): Obbligazioni e altri titoli di debito internazionali

Obiettivi: Sottoscrivendo AMUNDI BUY & WATCH 2028, si investe in obbligazioni di emittenti pubblici e privati, principalmente dell'area OCSE.

Amundi Buy & Watch 2028 si prefigge, nel periodo d'investimento raccomandato e al netto delle spese correnti, di generare una performance a scadenza corrispondente a un portafoglio inizialmente composto da obbligazioni societarie "Investment Grade" e un massimo del 20% del patrimonio netto "High Yield" (titoli speculativi per i quali il rischio d'insolvenza dell'emittente è più elevato), emesse principalmente da società nell'area OCSE. La percentuale di obbligazioni "High Yield" può variare nel corso della vita del prodotto. Il portafoglio detiene principalmente dei titoli la cui scadenza è pari o inferiore alla durata del periodo d'investimento, ossia 5 anni dalla creazione del fondo. Alla scadenza, fatta salva l'approvazione dell'AMF e previa comunicazione ai detentori, la società di gestione deciderà, in base alla situazione di mercato, di liquidare il fondo o reinvestire in titoli obbligazionari.

La strategia di carry è una strategia a durata fissa, senza un parametro di riferimento, volta a offrire agli investitori una cedola regolare attraverso un portafoglio diversificato.

L'obiettivo si basa sul verificarsi di ipotesi di mercato concordate dalla società di gestione. Non costituisce in ogni caso una promessa di rendimento o performance dell'OIC. Tiene conto della stima del rischio d'inadempienza e del costo della copertura e delle spese di gestione.

A tal fine, il team di gestione seleziona obbligazioni e titoli di debito negoziabili di emittenti pubblici e privati, principalmente dell'area OCSE, con una scadenza non superiore a 5 anni. Il team di gestione seleziona le obbligazioni con l'obiettivo di mantenerle in portafoglio fino alla data di scadenza del fondo, il 31 gennaio 2028.

I titoli vengono selezionati in base al giudizio dei gestori e nel rispetto della politica interna di monitoraggio del rischio di credito della società di gestione. I gestori possono utilizzare, su base non esclusiva e non automatica, titoli principalmente "Investment Grade", con rating minimo da AAA a BBB- sulla scala di rating di Standard & Poor's e/o Fitch e/o da Aaa a Baa3 secondo Moody's o ritenuti equivalenti dalla Società di gestione. Durante la fase d'investimento, i gestori potranno investire

fino al 20% del proprio patrimonio in titoli "High Yield" con un rating minimo compreso tra BB+ e BB- sulla scala di rating di Standard & Poors e/o Fitch e/o compreso tra BA1 e BA3 secondo Moody's e/o ritenuto equivalente dalla società di gestione.

La sensibilità del fondo è compresa tra 0 e 6. Sarà prossima a 6 all'inizio di ciascun periodo d'investimento, per poi diminuire fino a quasi 0 alla fine di ciascun periodo.

Il gestore può assumere posizioni per coprire il portafoglio da determinati rischi (di tasso, di credito, di cambio) ovvero per esporsi ai rischi di tasso e di credito. In questo contesto, il gestore può adottare strategie volte principalmente a prevedere o proteggere l'OIC dai rischi d'insolvenza di uno o più emittenti o a esporre il portafoglio ai rischi di credito di uno o più emittenti. Queste strategie saranno attuate in particolare acquistando o vendendo protezione tramite derivati di credito come Credit Default Swap, su un'unica entità di riferimento o su indici (iTraxx o CDX). L'OIC potrà utilizzare titoli che incorporano derivati in conformità all'obiettivo del fondo, alla strategia e alla politica interna di monitoraggio del rischio di credito della società di gestione. Il Fondo è esposto a un rischio di cambio residuo.

L'OIC è gestito attivamente e su base discrezionale. Non è gestito con riferimento a un indice.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori che hanno una conoscenza di base e/o un'esperienza limitata o inesistente nell'investimento in fondi, che mirano ad aumentare il valore del loro investimento nel periodo di detenzione raccomandato e che hanno la capacità di sopportare perdite pari fino all'intero importo investito.

Il prodotto non è aperto ai residenti degli Stati Uniti d'America/"U.S. Person" (la definizione di "U.S. Person" è disponibile sul sito Web della società di gestione www.amundi.com e/o nel prospetto).

Riacquisto e transazioni: Le quote possono essere vendute (rimborsate) su base giornaliera come indicato nel prospetto al corrispondente prezzo di transazione (valore patrimoniale netto). Ulteriori dettagli sono riportati nel prospetto di AMUNDI BUY & WATCH 2028.

Politica di distribuzione: Poiché si tratta di una categoria di quote non a distribuzione, il reddito da investimenti viene reinvestito.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul prodotto, tra cui il prospetto e le relazioni finanziarie, sono disponibili gratuitamente su richiesta presso: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Parigi, Francia.

Il valore patrimoniale netto del prodotto è disponibile sul sito www.amundi.fr.

Depositario: CACEIS Bank.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto fino al 31/01/2028. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Rischio più basso

Rischio più alto

L'indicatore di rischio sintetico consente di valutare il livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri. Indica la probabilità secondo cui questo prodotto registrerà perdite in caso di movimenti di mercato o di impossibilità di pagare quanto dovuto.

Il prodotto è stato classificato al livello 2 su 7, il che corrisponde a una bassa classe di rischio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alle performance future del prodotto sono classificate a un basso livello e che è poco probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagare quanto dovuto.

Ulteriori rischi: Il rischio di liquidità del mercato potrebbe amplificare la variazione dei risultati generati dal prodotto.

L'uso di prodotti complessi come i derivati può amplificare i movimenti del vostro portafoglio.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Oltre ai rischi inclusi nell'indicatore di rischio, ve ne sono altri rischi che possono influire sul rendimento del Fondo. Fare riferimento al prospetto di AMUNDI BUY & WATCH 2028.

SCENARI DI PERFORMANCE

Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli presentati rappresentano esempi basati sulle performance migliori e peggiori, nonché la performance media del Fondo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, L'andamento futuro del mercato è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Periodo di detenzione raccomandato fino alla scadenza del prodotto. 5 anni			
Investimento di 10.000 EUR			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	5 anni
Minimo	Non è garantito alcun rendimento minimo. L'investimento potrebbe andare perso in parte o del tutto.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	8.260 €	7.970 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,4%	-4,4%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.400 €	8.780 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,0%	-2,6%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.940 €	9.660 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,6%	-0,7%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.710 €	10.730 €
	Rendimento medio per ciascun anno	7,1%	1,4%

Le cifre mostrate includono tutti i costi del prodotto stesso, ma non necessariamente tutti i costi dovuti al consulente o distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Scenario sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 28/02/2018 e il 28/02/2023

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31/01/2020 e il 31/01/2025

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 29/01/2016 e il 29/01/2021.

Cosa accade se Amundi Asset Management non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il prodotto è una comproprietà di strumenti finanziari e depositi separata dalla Società di gestione. In caso di insolvenza della Società di gestione, le attività del prodotto detenute dal depositario non saranno interessate. In caso di insolvenza da parte del depositario, il rischio di perdita finanziaria per il prodotto è mitigato dalla segregazione legale delle attività del depositario da quelle del prodotto.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno, verrà effettuato il recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

- Investimento di 10.000 EUR.

Investimento di 10.000 EUR

Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	5 anni*
Costi totali	302 €	514 €
Incidenza annuale dei costi**	3,0%	1,0%

* Periodo di detenzione raccomandato.

**Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,36% al lordo dei costi e al -0,69% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (2,50% dell'importo investito/250 EUR). Questa persona fornirà informazioni riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Sono compresi i costi di distribuzione dell'2,50% dell'importo investito. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto comunicherà il costo effettivo.	Fino a 250 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0,00 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,35% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	34,03 EUR
Costi di transazione	0,19% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varia a seconda del volume degli acquisti e delle vendite.	18,81 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non è prevista alcuna commissione di performance.	0,00 EUR

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni, corrispondenti alla scadenza del prodotto. Il Fondo è concepito per essere detenuto fino alla Data di scadenza; si consiglia quindi di detenere l'investimento fino alla scadenza. In caso di vendita prima della Data di scadenza del prodotto, potrebbero essere applicate spese di uscita (costi di rimborso) e il rendimento o il rischio dell'investimento potrebbe risentirne negativamente. Consultare la sezione "Quali sono i costi?" per ottenere informazioni sul costo e sull'impatto nel tempo se si vende prima della Data di scadenza.

Calendario degli ordini: gli ordini di rimborso delle quote devono essere ricevuti entro le ore 12:25 (ora di Parigi) del giorno di calcolo del valore patrimoniale netto. Per i dettagli sui rimborsi, fare riferimento al prospetto di AMUNDI BUY & WATCH 2028. La società di gestione può implementare un meccanismo di limitazione dei riacquisti (il cosiddetto "Gate"). Le procedure operative sono descritte nel Prospetto.

Come presentare reclami?

In caso di reclami, è possibile:

- Inviare una lettera ad Amundi Asset Management all'indirizzo 91-93, boulevard Pasteur, 75015 Parigi - Francia
- Inviare un'e-mail a complaints@amundi.com

In caso di reclamo, è necessario indicare chiaramente i propri dati di contatto (nome, indirizzo, numero di telefono o indirizzo e-mail) e fornire una breve spiegazione del reclamo. Ulteriori informazioni sono disponibili sul sito Web www.amundi.it.

In caso di reclamo relativo alla persona che ha fornito il prodotto o che l'ha venduto, è necessario contattarla per ottenere tutte le informazioni relative alle procedure da adottare per presentare un reclamo.

Altre informazioni pertinenti

Il prospetto, i documenti contenenti le informazioni chiave, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e altri documenti informativi relativi al prodotto, comprese le varie politiche pubblicate del prodotto, sono disponibili sul nostro sito Web www.amundi.fr. È inoltre possibile richiedere una copia di questi documenti presso la sede centrale della società di gestione.

Nel caso in cui questo prodotto sia utilizzato come vettore unit-linked in un contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione, ulteriori informazioni su questo contratto, come ad esempio i costi del contratto, che non sono inclusi nei costi indicati in questo documento, il contatto in caso di sinistro e ciò che accade in caso di inadempienza della compagnia assicurativa, sono riportati nel documento contenente le informazioni chiave di questo contratto, che deve essere fornito dal vostro assicuratore o broker o da qualsiasi altro intermediario assicurativo in conformità ai suoi obblighi legali.

Performance passate: È possibile scaricare le performance passate del Fondo degli ultimi 5 anni all'indirizzo www.amundi.fr.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono reperibili sul sito www.amundi.fr.