

Informazioni chiave per l'investitore

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. 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 fondo 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 ULTRA SHORT TERM BOND SRI

Classe M - Codice ISIN: (C) FR0014002L96

OICVM di diritto francese gestito da Amundi Asset Management, società di Amundi

Obiettivi e politica di investimento

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

Sottoscrivendo AMUNDI ULTRA SHORT TERM BOND SRI - M, investite in prodotti di tasso internazionali.

L'obiettivo è conseguire, su un orizzonte d'investimento di almeno 6 mesi e grazie ai premi obbligazionari, una performance superiore a quella dell'indice composito di riferimento (80% tasso ESTER capitalizzato + 20% ICE BofA 1-3Year Euro Corporate Index), previa contabilizzazione delle spese correnti e integrando al contempo criteri ESG nel processo di selezione dei titoli del fondo.

Per conseguire tale obiettivo, il team di gestione impiega un processo d'investimento strutturato basato su un triplo approccio: l'analisi extra-finanziaria dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG), abbinata ad un'analisi c.d. "bottom-up" per la selezione dei titoli e ad un'analisi c.d. "top-down" per l'ottimizzazione del portafoglio.

L'analisi extra-finanziaria permette di attribuire un rating ESG a ogni emittente, su una scala da A (rating massimo) a G (rating minimo). Almeno il 90% dei titoli in portafoglio ha un rating ESG. I criteri ESG sono considerati secondo diversi approcci:

- approccio di "miglioramento del rating" (il rating ESG medio del portafoglio deve essere superiore al rating ESG dell'universo d'investimento dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con i rating più bassi);
- normativa tramite l'esclusione di taluni emittenti: esclusione degli emittenti con rating F e G all'acquisto, esclusioni legali sulle armi controverse, esclusione delle imprese che violano gravemente e ripetutamente uno o più dei 10 principi del Patto mondiale delle Nazioni Unite ed esclusioni settoriali sul carbone e il tabacco.
- Best-in-Class che mira a favorire gli emittenti leader del proprio settore di attività secondo i criteri ESG individuati dal gruppo di analisti extra-finanziari della società di gestione.

L'approccio Best-in-Class non esclude a priori alcun settore di attività; il fondo può pertanto essere esposto ad alcuni settori controversi. Al fine di limitare i potenziali rischi extra-finanziari di questi settori, il fondo applica le esclusioni di cui sopra e una politica di impegno volta a promuovere il dialogo con gli emittenti e ad assisterli nel miglioramento delle loro prassi ESG.

Gli investimenti sono realizzati fino al 100% del patrimonio netto, indifferentemente su titoli di credito pubblico o privato di tutte le aree geografiche emessi in euro. Si tratta prevalentemente di obbligazioni (tasso fisso, tasso variabile indicizzato, titoli finanziari subordinati) e a titolo accessorio di strumenti monetari. Il fondo può anche investire fino al 50% del patrimonio in titoli di credito denominati in valuta estera dell'OCSE (tali posizioni sono sistematicamente coperte dal rischio di cambio; può comunque sussistere un rischio di cambio residuo del 2%). Il portafoglio è costituito in qualsiasi momento per almeno il 20% da titoli superiori a 2 anni. Il range di sensibilità è compreso tra 0 e 2.

I titoli del portafoglio sono selezionati in base all'opinione della società di gestione e nel rispetto della politica interna di controllo del rischio di credito della Società di gestione. Nell'ambito della selezione dei titoli, la società di gestione non si basa né esclusivamente, né meccanicamente, sui rating rilasciati dalle agenzie di rating, ma fonda le proprie convinzioni di acquisto e di vendita di un titolo sulle proprie analisi del credito e del mercato. A titolo informativo, la società di gestione può fare ricorso in particolare a titoli che godono di rating come quelli descritti di seguito.

In termini di rating, il fondo investe in titoli di emittenti appartenenti all'universo delle emissioni di qualità "Investment Grade", ossia titoli con un rating compreso tra AAA e BBB- della scala di rating Standard & Poor's o Fitch, ovvero un rating compreso tra Aaa e Baa3 della scala di rating Moody's o un rating considerato equivalente dalla società di gestione.

Il fondo può concludere operazioni di acquisizione e cessione temporanee di titoli. A titolo di esposizione e di copertura possono essere utilizzati degli strumenti finanziari a termine.

L'OICR è gestito attivamente. L'indice è utilizzato a posteriori come indicatore di confronto delle performance. La strategia di gestione è discrezionale e senza vincolo relativo all'indice.

L'OICR è classificato come articolo 8 ai sensi del Regolamento (UE) n. 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (noto come "Regolamento Disclosure").

Il risultato netto e le plusvalenze nette realizzate dal fondo sono sistematicamente reinvestiti.

Potrà richiedere il rimborso delle Sue quote ogni giorno: le operazioni di rimborso avvengono con frequenza giornaliera.

Raccomandazione: questo fondo potrebbe non essere indicato per investitori che intendano ritirare la loro quota prima di 6 mesi.

Profilo di rischio e di rendimento



Il livello di rischio di questo FCI riflette principalmente il rischio del mercato obbligazionario in cui è investito.

I dati storici utilizzati per il calcolo dell'indice di rischio numerico non possono costituire un'indicazione affidabile del profilo di rischio futuro dell'OICVM.

La categoria di rischio associata a questo fondo non è garantita e potrà evolversi nel tempo.

La categoria più bassa non significa "senza rischio".

Il capitale inizialmente investito non beneficia di alcuna garanzia.

I rischi importanti per l'OICVM non presi in considerazione nell'indicatore sono:

- Rischio di credito: rappresenta il rischio di improvviso peggioramento dell'affidabilità di un emittente o il rischio di suo fallimento.
- Rischio di liquidità: nel caso particolare in cui i volumi di scambio sui mercati finanziari sono molto deboli, qualsiasi operazione di acquisto o vendita su questi ultimi può comportare variazioni importanti del mercato.
- Rischio di controparte: rappresenta il rischio di fallimento di un operatore sul mercato che gli impedisce di onorare gli impegni nei confronti del Suo portafoglio.
- L'utilizzo di prodotti complessi come i prodotti derivati può comportare l'amplificazione dei movimenti dei titoli nel Suo portafoglio.

Il verificarsi di uno di detti rischi può comportare una diminuzione del valore patrimoniale netto del portafoglio.

Spese

Le spese e commissioni versate servono a coprire i costi di gestione dell'OICVM, inclusi i costi di commercializzazione e distribuzione delle quote; tali spese riducono la crescita potenziale degli investimenti.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento

Spesa di sottoscrizione	Nessuna
Spesa di rimborso	Nessuna

Questa è la percentuale massima che può essere prelevata dal Suo capitale prima che quest'ultimo sia investito o sia rimborsato.

Spese prelevate dal FCI in un anno

Spese correnti	0,09% dell'attivo netto medio*
-----------------------	--------------------------------

Spese prelevate dal FCI a determinate condizioni

Commissioni legate al rendimento	20% annuo della performance superiore a quella dell'indice di riferimento
---	---

Le **spese di sottoscrizione e di rimborso** indicate sono spese massime. In alcuni casi, le spese possono essere inferiori. Per maggiori informazioni può rivolgersi al Suo consulente finanziario.

Le **spese correnti** si basano sulle cifre dell'esercizio in corso. Questa percentuale può variare da un anno all'altro. Esclude:

- le commissioni di overperformance,
- le spese di intermediazione, ad eccezione delle spese di sottoscrizione e di rimborso pagate dall'OICVM quando compra o vende quote di un altro OIC.

*La percentuale delle spese correnti presentata a lato è solo una stima. Per ogni esercizio, la relazione annuale dell'OICVM fornirà l'importo esatto delle spese sostenute.

Il calcolo della commissione di sovraperformance viene applicato a ogni data di costituzione del valore patrimoniale netto conformemente alle modalità descritte nel prospetto informativo.

Il confronto tra il patrimonio netto della quota e l'"Indice di riferimento" (come definito nel prospetto informativo) viene effettuato su un periodo di osservazione fino a cinque anni. La commissione di sovraperformance rappresenta il 20% della differenza tra il patrimonio netto della quota (al lordo della commissione di sovraperformance) e l'Attivo di riferimento se tale divario è positivo e la performance relativa della quota rispetto all'Attivo di riferimento, dall'inizio del periodo di osservazione come sopra definito, è positiva o nulla. Le precedenti sotoperformance negli ultimi 5 anni devono pertanto essere compensate prima che possa essere nuovamente registrato un accantonamento.

La data anniversario corrisponde al giorno in cui è stato stabilito l'ultimo valore patrimoniale netto del mese di novembre.

L'accantonamento può essere riscosso dalla società di gestione in una data anniversario, aprendo un nuovo periodo di osservazione.

La commissione di sovraperformance viene percepita anche se la performance della quota nel periodo di osservazione è negativa, pur rimanendo al di sopra della performance dell'attivo di riferimento.

Per maggiori informazioni sulle spese e, in particolare sulla metodologia di calcolo delle commissioni di sovraperformance, si prega di fare riferimento alla voce "Spese e commissioni" del prospetto di questo OICVM, disponibile su semplice richiesta presso la società di gestione.

Performance passate

Il Suo OICVM non dispone ancora di dati sulla base di un anno civile completo tali da permettere la visualizzazione del diagramma delle relative performance.

Le performance non sono costanti nel tempo e non sono indicative di le performance future.

Il fondo è stato creato il 03 ottobre 2011 e la sua classe M il 03 maggio 2021.

La valuta di riferimento è l'euro (EUR).

Informazioni pratiche

Nome della Banca depositaria: CACEIS Bank.

Informazioni supplementari relative all'OICVM:

L'ultimo prospetto e gli ultimi documenti periodici, così come tutte le altre informazioni pratiche, quotidiani nazionali e regionali nonché su periodici, sono disponibili gratuitamente presso la società di gestione.

I dati aggiornati della politica di remunerazione della società di gestione sono consultabili sul suo sito Internet o disponibili gratuitamente su richiesta scritta presso la stessa.

Tale politica descrive in particolare le modalità di calcolo delle remunerazioni e i benefici di talune categorie di dipendenti, gli organi responsabili della loro attribuzione nonché la composizione del Comitato Remunerazioni.

Il valore patrimoniale netto è disponibile su semplice richiesta presso la società di gestione, sul sito Internet www.amundi.com, sui siti Internet degli istituti collocatori e pubblicato in numerosi quotidiani nazionali e regionali nonché su periodici.

Regime fiscale:

In base al Suo regime fiscale, le plusvalenze e gli eventuali rendimenti legati alla detenzione dei titoli dell'OICVM possono essere soggetti a tassazione. Raccomandiamo pertanto di informarsi in proposito presso la società di collocamento dell'OICVM.

Responsabilità:

Amundi Asset Management 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.

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

L'OICR dispone di altre quote o azioni destinate a categorie di investitori definite nel prospetto.

Questo OICVM è autorizzato in Francia e regolamentato dall'Autorité des marchés financiers (AMF).

La società di gestione Amundi Asset Management è autorizzata in Francia e regolamentata dall'Autorité des marchés financiers (AMF).

Le informazioni chiave per l'investitore fornite nel presente documento sono esatte e aggiornate al 18 febbraio 2022.