

Prodotto

Amundi Multi-Asset Portfolio Defensive UCITS ETF - I-EUR

Un comparto di Amundi Multi-Asset Portfolio

DE000ETF7029 - Valuta: EUR

Questo comparto è approvato in Germania.

PRIPS - Produttore: Amundi Luxembourg S.A. (di conseguenza: "Noi"), membro del gruppo di società Amundi, autorizzata in Lussemburgo e regolamentata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

La vigilanza di Amundi Luxembourg S.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave è di competenza della CSSF.

Per ulteriori informazioni visitare il sito www.amundi.lu oppure chiamare il numero +352 2686 8001.

Questo documento è stato creato il 07/09/23.

Base
scheda
informativa

Cos'è questo prodotto?

Tipologia: Azioni di un comparto di Amundi Multi-Asset Portfolio, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM), costituito come fondo d'investimento.

È un fondo d'investimento sotto forma di UCITS, fondato in Germania. Il fondo d'investimento Amundi Multi-Asset Portfolio è un organismo d'investimento collettivo che raccoglie il capitale da una serie di investitori per investirlo in conformità a una strategia d'investimento definita a beneficio di tali investitori.

Termine: La durata dei comparti è illimitata. La Società di gestione può chiudere il Fondo mediante liquidazione o fusione con un altro Fondo in conformità alla legge.

Obiettivi Il comparto è un OICVM gestito attivamente e non fa riferimento a un benchmark. L'obiettivo d'investimento del comparto consiste nel fornire ai detentori di quote una crescita del valore a lungo termine investendo in un portafoglio ETF ampiamente diversificato. Una reimpostazione annuale delle ponderazioni iniziali ("ribilanciamento") a marzo di ogni anno garantisce che nessun componente del portafoglio riceva nel tempo una ponderazione sproporzionata rispetto all'allocazione target (la "strategia di attività").

Al fine di conseguire l'obiettivo d'investimento, vengono acquisiti altri fondi che determinano la performance di indici azionari internazionali e/o indici finanziari del mercato monetario e/o standard di mercato, nonché la performance delle materie prime (ad es. Dow Jones UBS Commodity Index). L'allocazione iniziale è composta dalle seguenti classi di attivi: 40% azioni distribuite geograficamente e tra i settori (10% azioni nordamericane, 6% azioni Asia-Pacifico, 10% azioni europee, 4% azioni blue-chip tedesche, 6% azioni dei mercati emergenti, 4% azioni di piccole dimensioni tedesche) e 50% obbligazioni (20% titoli di Stato europei, 20% Pfandbrief tedesco, 10% obbligazioni del mercato monetario in euro), che replicano sia i titoli di Stato che gli indici Pfandbrief. Inoltre, vi sono il 10% di investimenti in materie prime, mappati tramite un ETF con riferimento a un paniere diversificato di indici di materie prime.

L'allocazione dei fondi si basa sull'obiettivo di investire in un portafoglio ampiamente diversificato di attività. Questa allocazione proporzionale viene ripristinata una volta l'anno, in modo che la solida performance di una componente non porti a un'elevata sovraponderazione nel medio termine, o una bassa performance avrà un effetto di sottopeso sull'allocazione iniziale. Se il coefficiente azionario viene superato o sottopesato di oltre il 5%, nel

corso dell'esercizio può avvenire anche una riponderazione delle suddette quote. La politica d'investimento può essere integrata anche dall'uso di etc o altri titoli che riflettono indici finanziari o tassi d'interesse standard di mercato.

Almeno il 25% del valore del comparto è investito in investimenti azionari nel capitale Vedere i. S. d. § 2 paragrafo 8 Investment della Legge sull'imposta sugli investimenti Gli investimenti azionari, in questo senso, sono investimenti in altre attività d'investimento, sia nell'importo della quota del loro valore pubblicato alla data di valutazione in cui investono effettivamente nelle suddette azioni in società, sia nell'importo del tasso minimo stabilito nelle condizioni d'investimento delle altre attività d'investimento.

Piccoli investitori a cui si intende commercializzare il prodotto Questo prodotto è destinato a investitori con conoscenze di base e un'esperienza limitata o assente in materia di investimento in fondi e disposti ad accettare un livello di rischio elevato rispetto al capitale iniziale impiegato.

Prelievo e negoziazione: Le azioni del comparto sono quotate e negoziate in almeno una borsa valori. In circostanze normali, è possibile negoziare le azioni durante i periodi di negoziazione delle borse. Solo i partecipanti autorizzati (ad esempio istituti finanziari selezionati) possono negoziare azioni direttamente con la società di gestione attraverso il comparto sul mercato primario. Per ulteriori dettagli, vedere il prospetto di Amundi Multi-Asset Portfolio.

Politica di distribuzione: I proventi del comparto sono in genere distribuiti.

Per ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul comparto, inclusi il Prospetto o il documento contenente le informazioni per gli investitori e il bilancio, sono disponibili gratuitamente su richiesta presso:

Amundi Luxembourg S.A., 5, allée Scheffer 2520 Lussemburgo, Lussemburgo.

Il valore patrimoniale netto del comparto è disponibile su www.amundi.de.

Depositario: BNP Paribas S.A. Filiale Germania.

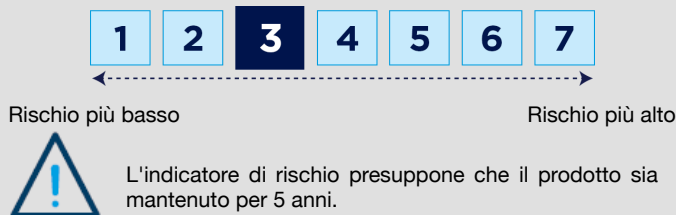
Rappresentante svizzero: Société Générale, Parigi, Filiale di Zurigo, Talacker 50, Case postale 5070, 8021 Zurigo.

Agente di pagamento in Svizzera: Société Générale, Parigi, Filiale di Zurigo, Talacker 50, Case postale 5070, 8021 Zurigo.

In Svizzera, il prospetto, il documento contenente le informazioni chiave, lo statuto e le relazioni annuali e semestrali di questo OICVM possono essere ottenuti gratuitamente presso il Rappresentante svizzero.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto nella classe di rischio 3 su una scala da 1 a 7, dove 3 è una classe di rischio media. Il rischio di potenziali perdite derivanti dalla performance futura è pertanto classificato come medio. In caso di condizioni di mercato sfavorevoli, è possibile che la nostra capacità di pagarLa possa risultare compromessa.

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

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 elencati nell'indicatore di rischio, altri rischi possono influenzare il rendimento del comparto. Per maggiori informazioni, si rimanda al Prospetto di Amundi Multi-Asset Portfolio o al documento contenente le informazioni per gli investitori.

SCENARI DI PERFORMANCE

Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli riportati illustrano le performance peggiori, mediocri e migliori del comparto degli 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.

I risultati ottenuti da questo prodotto alla fine dipendono dagli sviluppi futuri del mercato. I futuri sviluppi di mercato sono incerti e non possono essere previsti con certezza.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento di 10.000 EUR			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	5 anni
Minimo	Non vi è alcun rendimento minimo garantito. Potrebbe perdere la Sua risorsa in tutto o in parte.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€3.110	€3.550
	Rendimento medio per ciascun anno	-68,9%	-18,7%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€8.450	€8.920
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,5%	-2,3%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.740	€11.410
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,6%	2,7%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€12.000	€12.770
	Rendimento medio per ciascun anno	20,0%	5,0%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da Lei pagati al consulente o al distributore e comprendono i costi da Lei pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

In caso di storico del fondo insufficiente per il calcolo dello scenario, viene utilizzato un indicatore di confronto appropriato (proxy).

Scenario favorevole: Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il 30/04/2014 e il 30/04/2019.

Scenario moderato: Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra il 29/07/2016 e il 30/07/2021.

Scenario sfavorevole: Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra il 30/12/2021 e il 31/08/2023.

Cosa accade se Amundi Luxembourg S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Per ciascun comparto di Amundi Multi-Asset Portfolio viene investito e detenuto un gruppo distinto di attività. Le attività e le passività del comparto sono separate da quelle di altri comparti e da quelle della società di gestione e non vi è alcuna responsabilità reciproca. Il comparto non sarà responsabile in caso di fallimento o inadempienza della società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Quali sono i costi?

La persona che Le vende o Le fornisce consulenza su questo prodotto potrebbe addebitare costi aggiuntivi. In tal caso, tale persona Le illustrerà i costi e in che modo questi costi influiranno sul Suo investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dal Suo investimento per coprire vari tipi di costi. Questi importi dipendono dall'importo del Suo investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. Gli importi qui riportati rappresentano un esempio di investimento e diversi periodi di investimento possibili.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno Lei recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione, abbiamo ipotizzato che il prodotto si sviluppi come mostrato nello scenario moderato
- vengono investiti 10 000 EUR

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Esempio di investimento di 10.000 EUR

Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	5 anni*
Costi totali	€41	€236
Incidenza annuale dei costi***	0,4%	0,4%

* Periodo di detenzione raccomandato.

* Questi dati illustrano come i costi riducono il rendimento annuale durante il periodo di detenzione. Ad esempio, se si vende l'investimento al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà del 3,09% al lordo dei costi e del 2,67% al netto dei costi.

Non viene applicata alcuna commissione di ingresso

Se avete investito in questo prodotto ai sensi di una polizza assicurativa, i costi indicati non includono eventuali costi aggiuntivi che potreste essere in grado di sostenere.

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso*	Non addebitiamo alcuna commissione di ingresso per questo prodotto.	0 EUR
Costi di uscita*	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0 EUR
Costi di gestione dedotti ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,41% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'anno precedente.	41,00 EUR
Costi di transazione	Per questo prodotto non verrà addebitata alcuna commissione di transazione	0,00 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,00 EUR

* Mercato secondario: Dal momento che il Fondo è un fondo negoziato in borsa, gli investitori che non sono partecipanti autorizzati possono in genere acquistare o vendere azioni solo sul mercato secondario. Di conseguenza, gli investitori pagheranno le commissioni di intermediazione e/o i costi di transazione in relazione alle loro operazioni in borsa. Tali commissioni di intermediazione e/o costi di transazione non sono applicati dal Fondo o dalla società di gestione, né devono essere corrisposti a questi ultimi, bensì all'intermediario dell'investitore. Gli investitori possono altresì sostenere il costo dello spread denaro-lettera, vale a dire la differenza tra i prezzi a cui le azioni possono essere acquistate e vendute.

Mercato primario: I partecipanti autorizzati che negoziano direttamente con il Fondo pagheranno i costi di transazione corrispondenti per il mercato primario, come descritto nel Prospetto.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni basato sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del comparto.

Questo prodotto è destinato all'installazione a medio termine. Gli investitori dovrebbero essere disposti a mantenere l'investimento per almeno 5 anni. Può restituire la risorsa in qualsiasi momento o mantenerla più a lungo.

Scadenza accettazione ordine: Le richieste di rimborso delle azioni devono essere ricevute prima delle ore 15:30 (ora della Germania), al più tardi un (1) giorno lavorativo prima del giorno di valutazione. Per ulteriori dettagli sui rimborsi, consultare il prospetto di Amundi Multi-Asset Portfolio.

Come presentare reclami?

Se si desidera presentare un reclamo, è possibile effettuare una delle seguenti operazioni:

- Chiamare il nostro numero telefonico per la segnalazione dei reclami al: +352 2686 8001
- Scrivere per mezzo posta a Amundi Luxembourg S.A. – Client Servicing – con sede in 5, allée Scheffer 2520 Lussemburgo, Lussemburgo
- Inviare un'e-mail all'indirizzo: info@amundi.com

Assicurarsi di fornire correttamente i dati di contatto per consentirci di soddisfare la richiesta. Ulteriori informazioni sono disponibili sul nostro sito web www.Amundi.lu.

I reclami relativi alla persona che ha fornito consulenza sul comparto o che lo ha venduto possono essere presentati direttamente a tale persona.

Altre informazioni pertinenti

Il prospetto informativo, lo Statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e altri documenti informativi relativi ai comparti, comprese le linee guida pubblicate sui vari comparti, sono disponibili sul nostro sito web www.Amundi.lu. È inoltre possibile richiedere una copia di questi documenti presso la sede legale della società di gestione.

Performance precedente: È possibile scaricare le performance passate degli ultimi 10 anni all'indirizzo www.amundi.lu.

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