

Producto

FIRST EAGLE AMUNDI INCOME BUILDER FUND - AU

Un Subfondo de First Eagle Amundi
LU1095739816 - Moneda: USD

Este Subfondo está autorizado en Luxemburgo.

Sociedad Gestora: Amundi Luxembourg S.A. (en lo sucesivo, «Sociedad Gestora»), miembro del grupo de empresas Amundi, está autorizada en Luxemburgo y regulada por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

La CSSF es responsable de la supervisión de Amundi Luxembourg S.A. en relación con este Documento de datos fundamentales.

Para obtener más información, consulte www.amundi.lu o llame al +352 2686 8001.

Este documento se publicó el 29/03/2024.

¿Qué es este producto?

Tipo: Acciones de un Subfondo de First Eagle Amundi, un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM), establecido como SICAV.

Plazo: El plazo de este Subfondo es ilimitado. La sociedad de gestión podrá poner fin al Fondo mediante la liquidación o la fusión con otro fondo de conformidad con los requisitos legales.

Objetivos: Trata de generar ingresos corrientes compatibles con la revalorización del capital a largo plazo.

Inversiones: El Subfondo pretende asignar el 80 % de sus activos netos a valores e instrumentos mobiliarios que produzcan ingresos. Se aplica un enfoque de «valor», que consiste en un análisis fundamental ascendente, a fin de identificar los valores de deuda y los valores de renta variable que generan ingresos que ofrezcan rendimientos esperados atractivos en relación con su nivel de riesgo.

El Subfondo invertirá en:

- Ley alemana de impuestos sobre la inversión: Al menos el 25 % del valor liquidativo del Subfondo se invierte continuamente en valores de renta variable que se cotizan en bolsa o se negocian en algún mercado organizado. Conviene aclarar que las inversiones en fondos de inversión inmobiliaria o REIT (según la definición de dicho término del Ministerio de Finanzas de Alemania) y en OICVM u OIC no se incluyen en el porcentaje indicado.
- Instrumentos relacionados con la renta variable
- Bonos convertibles
- Valores de deuda, lo que incluye hasta el 20 % de los activos netos en valores de titulización de activos y de titulización hipotecaria
- Depósitos
- Participaciones/acciones de OICVM u OIC (hasta el 10 % de los activos netos)

Asimismo, el Subfondo tratará de obtener exposición a materias primas, hasta el 25 % de sus activos netos. No se invertirá más del 50 % de los activos netos del Subfondo en bonos con una calificación inferior a la categoría de inversión ni se realizarán inversiones en valores en dificultades. Aquellos valores que se conviertan en valores en dificultades después de ser adquiridos podrán mantenerse. No obstante, no podrán representar en ningún caso más del 5 % de los activos netos del Subfondo. Las inversiones se realizarán sin ninguna restricción en términos de asignación geográfica (incluidos los mercados emergentes), capitalización bursátil, sector o plazo de vencimiento.

Valor de referencia: El Subfondo se gestiona de forma activa. El Subfondo utiliza el Secured Overnight Financing Rate (SOFR), además de la tasa crítica de rentabilidad correspondiente a cada una de las clases de acciones, con posterioridad como un indicador para evaluar la rentabilidad del Subfondo y, en lo que respecta a la comisión de rendimiento, como valor de referencia utilizado por las clases de acciones correspondientes para calcular las comisiones de rendimiento. No existen limitaciones en relación con dicho Valor de referencia que puedan restringir la composición de la cartera.

Proceso de gestión: El Subfondo integra factores de sostenibilidad en su proceso de inversión y basándose en el sistema de calificación ESG propio de Amundi (A corresponde a la calificación más alta y G la más baja). El Subfondo tratará de obtener una puntuación ESG de su cartera superior a la de su universo de inversión.

Categoría del producto según el SFDR: Artículo 8.

Inversor minorista al que va dirigido: Este producto está destinado a inversores con un conocimiento básico y poca o ninguna experiencia en inversiones en fondos, que busquen aumentar el valor de su inversión y recibir ingresos durante el período de mantenimiento recomendado, y que puedan asumir pérdidas de hasta el importe invertido.

Reembolso y negociación: Las acciones se pueden vender (reembolsar) según se indica en el folleto al precio de negociación correspondiente (valor liquidativo). Puede encontrar más información en el folleto de First Eagle Amundi.

Política de distribución: Debido a que se trata de una clase de acciones que no es de distribución, los ingresos de las inversiones se reinvierten.

Más información: Puede obtener más información sobre el Subfondo y solicitar el folleto y los informes financieros, que están disponibles de forma gratuita previa petición a través de: Amundi Luxembourg S.A., 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg.

El valor liquidativo del Subfondo está disponible en www.mundi.lu.

Depositario: Sociét Générale Luxembourg.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

INDICADOR DE RIESGO



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años.

Riesgo más bajo

Riesgo más alto

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que 3 significa un riesgo medio bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como improbable.

Riesgos adicionales: El riesgo de liquidez del mercado podría amplificar la variación de la rentabilidad entre los productos.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Además de los riesgos incluidos en el indicador de riesgo, otros riesgos pueden afectar a la rentabilidad del Subfondo. Consulte el folleto de First Eagle Amundi.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del Subfondo durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Período de mantenimiento recomendado: 5 años
Inversión de 10.000 USD

Escenarios		En caso de salida después de	
		1 año	5 años
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	3.890 \$	4.090 \$
	Rendimiento medio cada año	-61,1 %	-16,4 %
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	8.320 \$	9.550 \$
	Rendimiento medio cada año	-16,8 %	-0,9 %
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.760 \$	11.240 \$
	Rendimiento medio cada año	-2,4 %	2,4 %
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	12.020 \$	12.800 \$
	Rendimiento medio cada año	20,2 %	5,1 %

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Este tipo de escenario se produjo para una inversión que utilizaba un valor sustitutivo adecuado.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 31/05/2016 y el 31/05/2021.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 29/06/2018 y el 30/06/2023

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 31/05/2021 y el 08/03/2024.

¿Qué pasa si Amundi Luxembourg S.A. no puede pagar?

Para cada subfondo de First Eagle Amundi, se invierte y mantiene un conjunto separado de activos. Los activos y los pasivos del Subfondo están segregados de los de otros subfondos, así como de los de la Sociedad Gestora, y no existe responsabilidad cruzada entre ellos. El Subfondo no será responsable si la Sociedad Gestora o un proveedor de servicios delegado incurriera en impago.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

COSTES A LO LARGO DEL TIEMPO

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año, recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 USD.

Inversión de 10.000 USD		
Escenarios	En caso de salida después de	
	1 año	5 años*
Costes totales	704 \$	1.761 \$
Incidencia anual de los costes**	7,2 %	3,3 %

* Período de mantenimiento recomendado.

** Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 5,64 % antes de deducir los costes y del 2,37 % después de deducir los costes.

Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (5,00 % del importe invertido/500 USD). Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

Si invierte en este producto en el marco de un contrato de seguros, los costes indicados no incluyen los costes adicionales que podría soportar.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	Se incluyen los costes de distribución del 5,00 % del importe invertido. Se trata de la cantidad máxima que se le cobrará. La persona que le venda el producto le comunicará cuánto se le cobrará realmente.	Hasta 500 USD
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga.	0,00 USD
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	El 1,80 % del valor de su inversión al año. Este porcentaje se basa en los costes reales del último año.	171,00 USD
Costes de operación	El 0,06 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en los que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	5,70 USD
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	Un 15,00 % de la rentabilidad anual por encima de la del activo de referencia, el SOFR + 330 puntos básicos. El cálculo se aplica en cada fecha de cálculo del valor liquidativo de conformidad con lo dispuesto en el folleto. El rendimiento inferior de los últimos 5 años debería recuperarse antes de cualquier nuevo devengo de la comisión de rendimiento. El importe real variará en función de lo buenos que sean los resultados de su inversión. La estimación de los costes agregados anterior incluye la media de los últimos 5 años. La comisión de rendimiento se paga incluso si el rendimiento de la acción durante el período de observación del rendimiento es negativo, aunque siga siendo superior al rendimiento del activo de referencia.	27,55 USD

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 5 años. Se determina a partir de nuestra evaluación de las características de riesgo y rentabilidad y los costes del Subfondo.

Este producto está diseñado para inversiones a largo plazo; debe estar dispuesto a mantener su inversión durante al menos 5 años. Usted podrá reembolsar su inversión en cualquier momento o mantenerla durante más tiempo.

Calendario para órdenes: Las órdenes de reembolso de acciones deben recibirse antes de las 14:00, hora de Luxemburgo, del Día de Valoración. Consulte el Folleto de First Eagle Amundi para obtener más información sobre los reembolsos.

Usted podrá canjear acciones del Subfondo por acciones de otros subfondos de First Eagle Amundi con arreglo al folleto de First Eagle Amundi.

¿Cómo puedo reclamar?

Para presentar sus reclamaciones puede:

- Llamar a nuestra línea directa de reclamaciones al +352 2686 8001
- Enviar su reclamación por correo postal a Amundi Luxembourg S.A. - Client Servicing - 5, allée Scheffer 2520 Luxemburgo, Luxemburgo
- Enviar un correo electrónico a info@amundi.com

En caso de reclamación, debe indicar claramente sus datos de contacto (nombre, dirección, número de teléfono o dirección de correo electrónico) y explicar brevemente en qué consiste. Puede obtener más información en nuestra página web: www.amundi.lu.

Si tiene alguna queja sobre la persona que le informó de este producto o se lo vendió, dicha persona le comunicará dónde debe presentar la reclamación.

Otros datos de interés

Puede encontrar el folleto, los estatutos, los documentos de datos fundamentales para el inversor, las notificaciones a los inversores, los informes financieros y otros documentos informativos relacionados con el Subfondo, incluidas varias políticas publicadas del Subfondo, en nuestro sitio web: www.amundi.lu. También puede solicitar una copia de dichos documentos en el domicilio social de la Sociedad Gestora.

Rentabilidad histórica: Puede descargar la rentabilidad histórica del Subfondo de los últimos 10 años en www.amundi.lu.

Escenarios de rentabilidad: Puede encontrar los anteriores escenarios de rentabilidad actualizados mensualmente en www.amundi.lu.