

Producto

AMUNDI RENDEMENT PLUS SELECT - P (C)

Sociedad de gestión: Amundi Asset Management (en lo sucesivo, «nosotros» o «la Sociedad de gestión»), miembro del grupo de sociedades Amundi.

FR0010820332 - Moneda: EUR

Sitio web de la Sociedad de gestión: www.amundi.fr

Llame al +33 143233030 para obtener más información.

La Autorité des Marchés Financiers («AMF») es responsable de la supervisión de Amundi Asset Management en relación con este documento de datos fundamentales.

Amundi Asset Management está autorizado en Francia con el n.º GP-04000036 y está regulado por la AMF.

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 09/09/2025.

¿Qué es este producto?

Tipo: Participaciones de AMUNDI RENDEMENT PLUS SELECT, un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM), constituido como un fondo de inversión (FCP).

Duración: El producto tiene una duración indefinida. La Sociedad de gestión puede disolver el producto mediante liquidación o por fusión con otro producto de acuerdo con los requisitos legales.

Clasificación de la AMF (Autorité des Marchés Financiers): No aplicable

Objetivos: Al suscribir AMUNDI RENDEMENT PLUS SELECT, usted accede a conocimientos variados en el interior de un gran universo formado por los mercados de renta fija, de renta variable y de divisas internacionales.

Mediante la incorporación de criterios ESG (medioambientales, sociales y de gobernanza), el objetivo de gestión del Fondo es conseguir una rentabilidad en un horizonte de inversión a 3 años un 1,70 % superior a la del €STR capitalizado, índice representativo del tipo de divisa de la zona euro, tras tener en cuenta los máximos costes de funcionamiento y de gestión a través de una gestión discrecional. Para lograrlo, el equipo de gestión lleva a cabo una gestión diversificada y reactiva con el objetivo de optimizar la relación riesgo/rendimiento de la cartera. Además, a la hora de seleccionar los valores elegibles del universo de inversión, el equipo de gestión se basa en un análisis financiero (análisis macroeconómico y supervisión de la valoración de las clases de activos), combinado con un análisis extrafinanciero.

El proceso de inversión se desarrolla de la siguiente manera: 1º La asignación general de activos consiste en definir y cambiar la ponderación de los bonos, las acciones y los activos de diversificación de la cartera, así como su distribución por país, divisa o sector económico. Esto se traduce en la implementación de posiciones estratégicas, tácticas y arbitrarias en todos los mercados de bonos, acciones y divisas. 2º Análisis extrafinanciero e integración de criterios ESG. 3º Selección de valores y construcción de la cartera. El análisis extrafinanciero, basado en criterios ESG y desarrollado a partir de la metodología de calificación ESG «mejor en su clase», desarrollada por Amundi, posibilita evaluar a las empresas en función de sus comportamientos medioambientales, sociales y de gobernanza mediante la asignación de una calificación ESG que va desde A (mejor puntuación) hasta G (peor puntuación), de modo que pueda realizarse una evaluación de riesgos más completa que permita seleccionar a las mejores empresas. Como mínimo, el 90 % de los títulos de la cartera cuentan con una calificación ESG.

Límite del enfoque «mejor en su clase»: en principio, este enfoque no excluye ningún sector de actividad. Por tanto, todos los sectores económicos están representados en este enfoque, por lo que el Fondo puede estar expuesto a determinados sectores controvertidos.

— Enfoque de mejora de la puntuación: La calificación ESG media ponderada de la cartera debe ser superior a la calificación media ponderada del universo de inversión tras eliminar el 20 % de los emisores con calificación más baja.

El universo de inversión ESG del fondo representa el siguiente índice compuesto: en un 15 % por el MSCI World All Countries; en un 10 % por el ICE Bofa Global High Yield Index; en un 5 % por el JP Morgan EMBI Global Diversified Composite, y en un 70 % por el Barclays Global Aggregate. Este índice compuesto está destinado únicamente a evaluar el compromiso del Fondo a la hora de considerar las características extrafinancieras y, por lo tanto, no constituye un índice de referencia que condicione las decisiones de gestión en relación con la flexibilidad aplicable a la gestión de la cartera. También se aplican las siguientes exclusiones: exclusiones normativas aplicables a todas las sociedades de gestión (armas controvertidas, empresas que cometen infracciones graves y reiteradas de uno o varios de los diez principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas); exclusiones sectoriales, conforme a la política de exclusión de Amundi (carbón y tabaco), y exclusiones a los emisores con calificación G en el momento de la compra (excepto OIC). En caso de que la nota de un emisor en la cartera se rebaje a G, la sociedad de gestión enajenará los títulos en el menor plazo posible, en defensa del interés de los participantes.

El Fondo puede invertir hasta el 100 % de sus activos en productos de renta fija sin sobrepasar los siguientes límites: hasta el 70 % en obligaciones emitidas o garantizadas por los Estados miembros de la OCDE; hasta el 50 % en obligaciones privadas de la OCDE con categoría de inversión, hasta el 50 % en bonos de titulización de activos (ABS, por sus siglas en inglés), bonos de titulización hipotecaria (MBS, por sus siglas en inglés) y obligaciones garantizadas por préstamos (CLO, por sus siglas en inglés); hasta el 20 % en obligaciones públicas y privadas de alto rendimiento (es decir, «especulativas»); hasta el 20 % en obligaciones indexadas a la inflación, y hasta el 10 % en obligaciones emitidas o garantizadas por Estados no miembros de la OCDE. Los bonos del Estado se limitan al 70 % de los activos netos. Al menos un 10 % de los activos del fondo se invierten en bonos verdes, sociales y sostenibles, con objetivo de financiar la transición energética y el progreso social, siempre y cuando los emisores cumplan los criterios y las directrices de los Principios de los Bonos Verdes, los Principios de los Bonos Sociales y los Principios de los Bonos Vinculados a la Sostenibilidad publicados por la Asociación Internacional de Mercados de Capitales (ICMA, por sus siglas en inglés).

Los bonos se seleccionan según el criterio del equipo de gestión y respetando la política interna de seguimiento del riesgo de crédito de la Sociedad de gestión. Por lo tanto, el equipo de gestión puede recurrir, de forma no exclusiva ni automática, a títulos con categoría de inversión, es decir, con una calificación de entre AAA y BBB- en la escala de Standard & Poor's o de Fitch, o una calificación de entre Aaa y Baa3 en la escala de Moody's. Sin embargo, siempre que no sobrepase el 20 % de sus activos, el Fondo puede exponerse a obligaciones públicas o privadas de alto rendimiento (es decir, especulativas), que son aquellas con una calificación de entre BB+ y D en la escala de Standard & Poor's o de Fitch, o una calificación de entre Ba1 y C en la escala de Moody's.

La sensibilidad de la cartera será de entre -2 y +7.

La exposición a los mercados de renta variable, independientemente de la región geográfica, estilo, sector y tamaño de capitalización, puede variar entre el -10 % y el 30 % de los activos netos. El Fondo puede estar expuesto al riesgo de cambio hasta un máximo del 30 % de sus activos netos.

El Fondo puede celebrar operaciones de adquisiciones temporales de títulos. Del mismo modo, pueden utilizarse instrumentos financieros a plazo con fines de cobertura y/o exposición, para que puedan generar una sobreexposición, de modo que la exposición del OIC supere los activos netos del Fondo.

El OIC se gestiona de forma activa. El índice se utiliza a posteriori con fines de comparación de la rentabilidad. La estrategia de gestión es discrecional y no está limitada por ningún índice.

El OIC está clasificado según lo establecido en el artículo 8 del Reglamento (UE) 2019/2088 sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (denominado «Reglamento de divulgación»).

Inversores minoristas a los que va dirigido: Este producto está destinado a inversores con un conocimiento básico o 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.

El producto no está abierto a residentes en los Estados Unidos de América/personas estadounidenses (la definición de «personas estadounidenses» está disponible en el sitio web de la Sociedad de gestión www.amundi.com o en el folleto).

Reembolso y transacción: Las participaciones se pueden vender (reembolsar) a diario según se indica en el folleto al precio de negociación correspondiente (valor liquidativo). Puede encontrar más información en el folleto de AMUNDI RENDEMENT PLUS SELECT.

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

Más información: Puede obtener más información sobre este producto, incluidos el folleto y los informes financieros, de forma gratuita, previa solicitud a: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 París, Francia.

El valor liquidativo del producto está disponible en www.amundi.fr

Depositario: CACEIS Bank.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

INDICADOR DE RIESGO



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 3 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 2 en una escala de 7, una clase de riesgo baja. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como muy improbable.

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

El uso de productos complejos, como derivados, puede dar lugar a un aumento del movimiento de los valores de su cartera.

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 Fondo. Consulte el folleto de AMUNDI RENDEMENT PLUS SELECT.

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 Fondo 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: 3 años			
Inversión de 10 000 EUR			
Escenarios		En caso de salida después de	
		1 año	3 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	8.350 €	8.500 €
	Rendimiento medio cada año	-16,5 %	-5,3 %
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	8.780 €	9.100 €
	Rendimiento medio cada año	-12,2 %	-3,1 %
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.100 €	10 090 €
	Rendimiento medio cada año	1,0 %	0,3 %
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	11.110 €	11.590 €
	Rendimiento medio cada año	11,1 %	5,0 %

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.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 30/09/2019 y el 30/09/2022.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 30/11/2017 y el 30/11/2020.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 30/09/2022 y el 04/09/2025.

¿Qué pasa si Amundi Asset Management no puede pagar?

El producto es propiedad conjunta de instrumentos financieros y depósitos separados de la Sociedad de gestión. En caso de impago por parte de la Sociedad de gestión, los activos del Producto mantenidos por el depositario no se verán afectados. En caso de impago por parte del depositario, el riesgo de pérdida financiera del producto se mitiga debido a la separación legal entre los activos del depositario y los activos del producto.

¿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 del rendimiento 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 EUR.

Inversión de 10 000 EUR		
Escenarios	En caso de salida después de	
	1 año	3 años*
Costes totales	273 €	641 €
Incidencia anual de los costes**	2,8 %	2,1 %

* 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 2,40 % antes de deducir los costes y del 0,30 % después de deducir los costes.

Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (1,00 % del importe invertido/100 EUR). Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	Se incluyen costes de distribución del 1,00 % 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 100 EUR
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 EUR
Costes recurrentes deducidos cada año		
Comisiones de gestión y otros administrativos o funcionamiento	El 1,13 % del valor de su inversión al año. El porcentaje está basado en los costes reales en los que se ha incurrido a lo largo del último año.	111,51 EUR
Costes de operación	El 0,06 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	5,84 EUR
Costes accesorios deducidos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	Un 20,00 % de rentabilidad anual por encima del activo de referencia, rentabilidad superior a la del índice referencia +0,40 %. El cálculo se realiza en cada fecha de cálculo del valor liquidativo, tal y como se describe en el folleto. Para poder seguir acumulando comisiones de rendimiento, es necesario compensar el rendimiento inferior de registrado en los últimos 5 años. El importe real variará en función de lo buenos que sean los resultados de su inversión. La estimación de los costes totales mencionada anteriormente incluye la media de los últimos 5 años. La comisión de rendimiento se paga incluso si el rendimiento de la participación durante el período de observación del rendimiento es negativo, aunque siga siendo superior al rendimiento del activo de referencia.	56,63 EUR

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

Período de mantenimiento recomendado: 3 años. Este período se determina a partir de nuestra evaluación de las características de riesgo y remuneración y los costes del Fondo. Este producto está diseñado para inversiones a corto plazo; debe estar dispuesto a mantener su inversión durante al menos 3 años. Usted podrá reembolsar su inversión en cualquier momento o mantenerla durante más tiempo.

Calendario para órdenes: Las órdenes de reembolso de participaciones deben recibirse antes de las 12:25 (hora de París) del día de cálculo del valor liquidativo. Consulte el folleto de AMUNDI RENDEMENT PLUS SELECT para obtener más información sobre los reembolsos. La Sociedad de gestión puede implementar un mecanismo de limitación de los reembolsos (denominado «Gates»). Los procedimientos operativos se describen en el Folleto.

¿Cómo puedo reclamar?

Si tiene una reclamación, puede:

- Enviar su reclamación por correo postal a Amundi Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 París - Francia
- Enviar un correo electrónico a complaints@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 nuestro sitio web: www.amundi.fr.

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 documentos de datos fundamentales, las notificaciones a los inversores, los informes financieros y otros documentos informativos relacionados con el producto, incluidas varias políticas publicadas del producto, en nuestro sitio web: www.amundi.fr. También puede solicitar una copia de dichos documentos en el domicilio social de la Sociedad de gestión.

Cuando este producto se utilice como vehículo de unidad de cuenta para un contrato de seguro de vida o de capitalización, la información adicional sobre dicho contrato, como los costes del contrato, que no se incluyen en los costes indicados en el presente documento, el contacto en caso de reclamación y lo que sucede en caso de impago de la aseguradora se exponen en el documento de datos fundamentales del presente contrato, que debe ser entregado por su aseguradora o intermediario financiero o cualquier otro corredor de seguros de acuerdo con su obligación legal.

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

Escenarios de rentabilidad: Puede encontrar los escenarios de rentabilidad anterior actualizados mensualmente en www.amundi.fr.