

Producto

AMUNDI FUNDS EUROPEAN SUBORDINATED BOND ESG - R2 EUR

Un Subfondo de Amundi Funds
LU1328849788 - Moneda: EUR

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 15/03/2024.

¿Qué es este producto?

Tipo: Acciones de un Subfondo de Amundi Funds, 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: El Subfondo es un producto financiero que promueve las características ESG de conformidad con el artículo 8 del Reglamento de divulgación. Obtener una combinación de rendimientos y revalorización del capital (rentabilidad total) durante el período de tenencia recomendado.

El Subfondo invierte al menos el 51 % sus activos netos en bonos corporativos subordinados (incluidos los bonos convertibles contingentes), y al menos el 51 % de sus activos netos en valores e instrumentos de emisores cuyo domicilio social se encuentre en algún país desarrollado, o que realicen una actividad importante en alguno de esos países. El Subfondo también puede invertir en otros tipos de bonos y bonos convertibles, en instrumentos del mercado monetario, en depósitos, hasta el 10 %, en valores de renta variable e instrumentos vinculados a la renta variable y hasta el 10 %, en OICVM/OCI. Aunque el gestor de inversiones tiene como objetivo invertir en valores con calificación ESG, no todas las inversiones del Subfondo tendrán una calificación ESG y, en cualquier caso, dichas inversiones no superarán el 10 % del Subfondo. Dichas inversiones no están sujetas a limitaciones cambiarias ni de calificación. Las inversiones no denominadas en euros se cubrirán frente al euro.

El Subfondo utiliza derivados para reducir diferentes riesgos, para lograr una gestión eficiente de la cartera y como un modo de obtener exposición (larga o corta) a diferentes activos, mercados u otras oportunidades de inversión (como derivados centrados en instrumentos de crédito, tipos de interés, divisas, la volatilidad y la inflación). El Subfondo podrá utilizar derivados de crédito (hasta el 40 % sus activos netos).

Valor de referencia: El Subfondo se gestiona de forma activa y utiliza el Euro Short Term Rate Index (ESTER) 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. Además, el Subfondo no ha designado el Índice de referencia como un índice de referencia a efectos de lo establecido en el Reglamento de divulgación.

Proceso de gestión: El Subfondo integra factores de sostenibilidad en su proceso de inversión, tal y como se describe con más detalle en la sección "Inversión sostenible" del Folleto. El equipo de inversión analiza la evolución de los tipos de interés y de la economía (enfoque descendente) para identificar las zonas geográficas y los sectores que parecen capaces de ofrecer los mejores rendimientos ajustados al riesgo. Posteriormente, el equipo de inversión realiza tanto un análisis técnico como uno fundamental, incluido un análisis de crédito, para seleccionar los emisores y los valores (enfoque ascendente) y conformar una cartera diversificada. El Subfondo tratará de obtener una puntuación ESG de su cartera superior a la de su universo de inversión. Al analizar la puntuación ESG con respecto al universo de inversión, el Subfondo se compara con la puntuación ESG de su universo de inversión después de excluir del universo de inversión el 20 % de los valores con menor puntuación ESG.

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 Amundi Funds.

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: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

¿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 Amundi Funds.

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 EUR			
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	4.770 €	5.170 €
	Rendimiento medio cada año	-52,3 %	-12,4 %
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.050 €	9.980 €
	Rendimiento medio cada año	-9,5 %	-0,1 %
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.260 €	12.040 €
	Rendimiento medio cada año	2,6 %	3,8 %
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	11.950 €	13.850 €
	Rendimiento medio cada año	19,5 %	6,7 %

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 29/02/2016 y el 26/02/2021.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 30/06/2015 y el 30/06/2020

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 30/09/2021 y el 23/02/2024.

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

Para cada subfondo de Amundi Funds, 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 y de cuánto tiempo mantiene el 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	5 años*
Costes totales	132 €	819 €
Incidencia anual de los costes**	1,3 %	1,4 %

* Período de mantenimiento recomendado.

** Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del periodo de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del periodo de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 5,16 % antes de deducir los costes y del 3,78 % después de deducir los costes.

No cobramos comisión de entrada

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	No cobramos comisión de entrada para este producto.	Hasta 0 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 corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	El 0,84 % del valor de su inversión al año. Este porcentaje se basa en los costes reales del último año.	84,00 EUR
Costes de operación	El 0,48 % 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.	48,49 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0,00 EUR

¿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 Amundi Funds para obtener más información sobre los reembolsos.

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

¿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.