

Prodotto**AMUNDI RENDEMENT PLUS SELECT - P (C)**

Società di gestione: Amundi Asset Management (di seguito: "noi" o "la società di gestione"), membro del gruppo di società Amundi.

FR0010820332 - Valuta: EUR

Sito Web della società di gestione: www.amundi.fr

Per ulteriori informazioni, chiamare il numero +33 143233030.

L'Autorité des marchés financiers ("AMF") è responsabile della vigilanza di Amundi Asset Management in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Amundi Asset Management è autorizzata in Francia con il n.°GP-04000036 e regolamentata dall'AMF.

Data di produzione del documento contenente le informazioni chiave: 09/09/2025.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di AMUNDI RENDEMENT PLUS SELECT, un organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM) costituito sotto forma di FCI.

Termine: La durata del prodotto è indeterminata. La Società di gestione può procedere alla chiusura del prodotto tramite liquidazione o fusione con un altro prodotto in conformità ai requisiti di legge.

Classificazione AMF ("Autorité des Marchés Financiers"): Non applicabile

Obiettivi: Effettuando la sottoscrizione ad AMUNDI RENDEMENT PLUS SELECT, è possibile accedere a diverse esperienze all'interno di un'ampia gamma di mercati internazionali di tassi di interesse, titoli azionari e valute.

Pur integrando i criteri ESG (ambientali, sociali, di governance), l'obiettivo di gestione del fondo consiste, in un orizzonte di investimento di 3 anni, nel raggiungere performance superiori dell'1,70% rispetto a quelle dell'indice €STR capitalizzato, rappresentativo del tasso monetario dell'eurozona, tenendo conto dei massimi costi operativi e di gestione attraverso una gestione discrezionale. A tal fine, il team di gestione implementa una gestione diversificata e reattiva per ottimizzare l'equilibrio rischio/ritorno del portafoglio. Inoltre, per selezionare i titoli ammissibili all'interno della gamma degli investimenti, il team di gestione si basa su un'analisi finanziaria (analisi macroeconomica e monitoraggio della valutazione della classe di attività), in combinazione con un'analisi non finanziaria.

Il processo di investimento avviene secondo quanto segue: 1° la ripartizione generale delle attività consiste nel definire e modificare il peso delle obbligazioni, delle azioni e delle attività di diversificazione del portafoglio, nonché la loro distribuzione per paese, valuta o settore economico. Ciò si traduce nell'implementazione di posizioni strategiche, tattiche e di arbitraggio in tutti i mercati obbligazionari, azionari e valutari; 2° analisi non finanziaria e integrazione dei criteri ESG e 3° selezione di titoli e costruzione del portafoglio. L'analisi non finanziaria, basata sui criteri ESG e sviluppata utilizzando la metodologia di rating ESG "best-in-class" sviluppata da Amundi, consente alle aziende di valutare i propri comportamenti ambientali, sociali e di governance assegnando loro un rating ESG da A (livello più alto) a G (livello più basso), in modo da ottenere una valutazione più completa dei rischi e selezionare le società più virtuose. Almeno il 90% dei titoli del portafoglio beneficia di un rating ESG.

Limite dell'approccio "best-in-class": non si esclude a priori alcun settore di attività. Tutti i settori economici sono quindi rappresentati in questo approccio e il Fondo può quindi essere esposto ad alcuni settori controversi.

- Approccio di "miglioramento del rating" (il rating ESG medio ponderato del portafoglio deve essere superiore al rating medio ponderato della gamma degli investimenti dopo aver eliminato il 20% degli emittenti con rating più basso).

L'universo d'investimento ESG del fondo è composto dal seguente indice composito: 15% MSCI World All Countries + 10% ICE Bofa Global High Yield Index + 5% JP Morgan EMBI Global Diversified Composite + 70% Barclays Global Aggregate. L'indice composito è destinato unicamente a valutare l'impegno del Fondo nel tener conto delle caratteristiche non finanziarie e non costituisce, pertanto, un parametro di riferimento che incide sulle decisioni di gestione per quanto riguarda il margine di manovra utilizzato nella gestione del portafoglio. Si applicano pertanto le seguenti esclusioni: le esclusioni legali che si applicano a tutte le società di gestione (materiale bellico controverso, società che violano gravemente e ripetutamente uno o più dei 10 principi del Global Compact delle Nazioni Unite), le esclusioni settoriali in conformità alla politica di esclusione di Amundi (carbone e tabacco), le esclusioni di emittenti con rating G al momento dell'acquisto (esclusi gli OIC). Nel caso in cui un emittente venga declassato a G, pur essendo già presente in portafoglio, la società di gestione deciderà di vendere i titoli il prima possibile e nell'interesse dei detentori.

Il fondo può investire fino al 100% delle sue attività in prodotti a tasso d'interesse entro i seguenti limiti: fino al 70% in obbligazioni emesse o garantite dagli Stati membri dell'OCSE, fino al 50% in obbligazioni private dell'area OCSE con rating "Investment Grade", fino al 50% in Asset-Backed Security (ABS), Mortgage-Backed Security (MBS) e Collateralised Loan Obligation (CLO), fino al 20% nei cosiddetti titoli speculativi ad alto rendimento pubblici e privati, fino al 20% in titoli indicizzati all'inflazione, fino al 10% in titoli emessi o garantiti da Stati non OCSE. I titoli di Stato sono limitati al 70% delle attività nette. Almeno il 10% delle attività del fondo è investito in obbligazioni verdi, sociali e sostenibili, volte a finanziare la transizione energetica e il progresso sociale e che soddisfano i criteri e le linee guida dei Principi per le obbligazioni verdi, sociali e sostenibili pubblicati dall'ICMA (International Capital Market Association).

Le obbligazioni vengono selezionate in base al giudizio della direzione e nel rispetto della politica di monitoraggio del rischio di credito interno della Società di gestione. Pertanto, la direzione può utilizzare, in modo non esclusivo e non automatico, titoli "Investment Grade", ossia titoli con un rating variabile da AAA a BBB- nella scala Standard & Poor's e di Fitch o variabile da Aaa a Baa3 nella scala Moody's. Tuttavia, il Fondo può essere esposto fino al 20% del suo patrimonio in obbligazioni pubbliche o private ad alto rendimento "speculative", ossia con un rating variabile da BB+ a D sulla scala Standard & Poor's e Fitch o variabile da Ba1 a C sulla scala Moody's.

La sensibilità del portafoglio sarà compresa tra -2 e +7.

L'esposizione ai mercati azionari, indipendentemente dall'area geografica, dalla forma, dal settore e dalle dimensioni della capitalizzazione, può variare tra il -10% e il 30% delle attività nette. Il fondo può essere esposto al rischio valutario fino a un limite del 30% delle attività nette.

Il fondo può effettuare acquisti temporanei di titoli. Gli strumenti finanziari a termine possono anche essere utilizzati a fini di copertura e/o esposizione, allo scopo di generare una sovraesposizione in grado di aumentare l'esposizione dell'OIC al di là delle attività nette del fondo.

L'OIC è gestito attivamente. L'indice viene utilizzato a posteriori come indicatore del confronto delle performance. La strategia di gestione è discrezionale e senza vincoli sull'indice.

L'OIC è classificato nell'articolo 8 ai sensi del regolamento (UE) n. 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (il cosiddetto "Regolamento sulla divulgazione").

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori che hanno una conoscenza di base e/o un'esperienza limitata o inesistente nell'investimento in fondi, che mirano ad aumentare il valore del loro investimento e a percepirne i ricavi nel periodo di detenzione raccomandato e che hanno la capacità di sopportare perdite pari fino all'intero importo investito.

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

Riacquisto e transazioni: Le quote possono essere vendute (rimborsate) su base giornaliera come indicato nel prospetto al corrispondente prezzo di transazione (valore patrimoniale netto). Ulteriori dettagli sono riportati nel prospetto di AMUNDI RENDEMENT PLUS SELECT.

Politica di distribuzione: Poiché si tratta di una categoria di quote non a distribuzione, il reddito da investimenti viene reinvestito.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul prodotto, tra cui il prospetto e le relazioni finanziarie, sono disponibili gratuitamente su richiesta presso: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Parigi, Francia.
Il valore patrimoniale netto del prodotto è disponibile sul sito www.amundi.fr.

Depositario: CACEIS Bank.

Rappresentante in Svizzera: CACEIS (Svizzera) SA, 35 Route de Signy, casella postale 2259, CH-1260 Nyon.

Ufficio di pagamento in Svizzera: CACEIS Bank, Montrouge, filiale di Nyon/Svizzera, 35 Route de Signy, CH-1260 Nyon.

In Svizzera, il prospetto, il KID (o documento equivalente), il regolamento di gestione, nonché le relazioni annuali e semestrali dell'OICVM possono essere ottenuti gratuitamente presso il rappresentante in Svizzera.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 3 anni.

Rischio più basso

Rischio più alto

L'indicatore di rischio sintetico consente di valutare il livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri. Indica la probabilità secondo cui questo prodotto registrerà perdite in caso di movimenti di mercato o di impossibilità di pagare quanto dovuto.

Il prodotto è stato classificato al livello 2 su 7, il che corrisponde a una bassa classe di rischio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alle performance future del prodotto sono classificate a un basso livello e che è poco probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagare quanto dovuto.

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

L'uso di prodotti complessi come i derivati può amplificare i movimenti del vostro portafoglio.

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 inclusi nell'indicatore di rischio, ve ne sono altri rischi che possono influire sul rendimento del Fondo. Fare riferimento al prospetto di AMUNDI RENDEMENT PLUS SELECT.

SCENARI DI PERFORMANCE

Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli presentati rappresentano esempi basati sulle performance migliori e peggiori, nonché la performance media del Fondo negli 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.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, L'andamento futuro del mercato è incerto e non può essere previsto con esattezza.

		Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	
		Investimento di 10.000 EUR	
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	3 anni
Minimo	Non è garantito alcun rendimento minimo. L'investimento potrebbe andare perso in parte o del tutto.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€8.350	€8.500
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,5%	-5,3%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€8.780	€9.100
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,2%	-3,1%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€10.100	€10.090
	Rendimento medio per ciascun anno	1,0%	0,3%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€11.110	€11.590
	Rendimento medio per ciascun anno	11,1%	5,0%

Le cifre mostrate includono tutti i costi del prodotto stesso, ma non necessariamente tutti i costi dovuti al consulente o distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Scenario sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 30/09/2019 e il 30/09/2022

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 30/11/2017 e il 30/11/2020

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 30/09/2022 e il 04/09/2025.

Cosa accade se Amundi Asset Management non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il prodotto è una comproprietà di strumenti finanziari e depositi separata dalla Società di gestione. In caso di insolvenza della Società di gestione, le attività del prodotto detenute dal depositario non saranno interessate. In caso di insolvenza da parte del depositario, il rischio di perdita finanziaria per il prodotto è mitigato dalla segregazione legale delle attività del depositario da quelle del prodotto.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dal rendimento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno, verrà effettuato il recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

- 10.000 EUR vengono investiti.

Investimento di 10.000 EUR		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	3 anni*
Costi totali	€273	€641
Incidenza annuale dei costi**	2,8%	2,1%

* Periodo di detenzione raccomandato.

**Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari a 2,40% al lordo dei costi e a 0,30% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,00% dell'importo investito/100 EUR). Questa persona fornirà informazioni riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Sono compresi i costi di distribuzione del 1,00% dell'importo investito. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto comunicherà il costo effettivo.	Fino a 100 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0,00 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,13% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	111,51 EUR
Costi di transazione	0,06% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varia a seconda del volume degli acquisti e delle vendite.	5,84 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	20,00% dell'outperformance annua dell'attività di riferimento oltre il parametro di riferimento +0,40%. Il calcolo si applica a ciascuna data di calcolo del valore netto dell'attività secondo le procedure descritte nel prospetto. Le precedenti underperformance negli ultimi 5 anni devono essere recuperate prima di qualsiasi nuova contabilizzazione delle spese di performance. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima sopra riportata dei costi totali include la media degli ultimi 5 anni. La commissione di outperformance viene riscossa anche se la performance della quota nel periodo di osservazione è negativa, pur rimanendo al di sopra della performance dell'attività di riferimento.	56,63 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni. Tale durata si fonda sulla valutazione delle caratteristiche di rischio e performance e dei costi del Fondo. Questo prodotto è progettato per un investimento a medio termine; è necessario essere pronti a mantenere l'investimento per almeno 3 anni. È possibile ottenere un rimborso dell'investimento in qualsiasi momento o preservarlo più a lungo.

Calendario degli ordini: gli ordini di rimborso delle quote devono essere ricevuti entro le ore 12:25 (ora di Parigi) del giorno di calcolo del valore patrimoniale netto. Per i dettagli sui rimborsi, fare riferimento al prospetto di AMUNDI RENDEMENT PLUS SELECT. La società di gestione può implementare un meccanismo di limitazione dei riacquisti (il cosiddetto "Gate"). Le procedure operative sono descritte nel Prospetto.

Come presentare reclami?

In caso di reclami, è possibile:

- Inviare una lettera ad Amundi Asset Management all'indirizzo 91-93, boulevard Pasteur, 75015 Parigi - Francia
- Inviare un'e-mail a complaints@amundi.com

In caso di reclamo, è necessario indicare chiaramente i propri dati di contatto (nome, indirizzo, numero di telefono o indirizzo e-mail) e fornire una breve spiegazione del reclamo. Ulteriori informazioni sono disponibili sul sito Web www.amundi.it.

In caso di reclamo relativo alla persona che ha fornito il prodotto o che l'ha venduto, è necessario contattarla per ottenere tutte le informazioni relative alle procedure da adottare per presentare un reclamo.

Altre informazioni pertinenti

Il prospetto, i documenti contenenti le informazioni chiave, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e altri documenti informativi relativi al prodotto, comprese le varie politiche pubblicate del prodotto, sono disponibili sul nostro sito Web www.amundi.fr. È inoltre possibile richiedere una copia di questi documenti presso la sede centrale della società di gestione.

Nel caso in cui questo prodotto sia utilizzato come vettore unit-linked in un contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione, ulteriori informazioni su questo contratto, come ad esempio i costi del contratto, che non sono inclusi nei costi indicati in questo documento, il contatto in caso di sinistro e ciò che accade in caso di inadempimento della compagnia assicurativa, sono riportati nel documento contenente le informazioni chiave di questo contratto, che deve essere fornito dal vostro assicuratore o broker o da qualsiasi altro intermediario assicurativo in conformità ai suoi obblighi legali.

Performance passate: È possibile scaricare le performance passate del Fondo degli ultimi 10 anni all'indirizzo www.amundi.fr.

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