

Producto

AMUNDI FUND SOLUTIONS - CONSERVATIVE - A EUR

Un Subfondo de Amundi Fund Solutions

LU1121647660 - Moneda: EUR

Este Subfondo está autorizado en Luxemburgo.

Sociedad de gestión: Amundi Luxembourg S.A. (en lo sucesivo, "nosotros"), 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 26/04/2023.

DOCUMENTO
DE DATOS
FUNDAMENTALES

¿Qué es este producto?

Tipo: Acciones de un Subfondo de Amundi Fund Solutions, una 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.

El Subfondo trata de conseguir la revalorización del capital e ingresos durante el período de mantenimiento recomendado, invirtiendo en una cartera diversificada integrada por los instrumentos permitidos que se describen a continuación.

El Subfondo invierte principalmente en OIC y OICVM de tipo abierto que aplican una amplia gama de estrategias de inversión. El Subfondo también podrá invertir en valores de renta variable e instrumentos vinculados a la renta variable, en instrumentos del mercado monetario, en instrumentos de deuda y relacionados con la deuda (incluidos bonos convertibles y bonos con warrants), en depósitos a la vista con un vencimiento máximo de 12 meses y en certificados de tipos de interés.

El Subfondo podrá invertir hasta el 35 % de sus activos en renta variable (directamente o indirectamente a través de OICVM de tipo abierto u OIC). El Subfondo podrá tratar de obtener exposición a materias primas e inmuebles a través de la inversión en valores mobiliarios elegibles, índices y otros activos financieros líquidos (directa o indirectamente a través de OICVM de tipo abierto u OIC). El Subfondo puede invertir hasta el 20 % de sus activos en certificados de índices de materias primas elegibles. El Subfondo también podrá invertir en OICVM u OIC que utilicen estrategias alternativas.

Índice de referencia: El Subfondo se gestiona de forma activa. El índice compuesto en un 75 % por el Barclays Euro Aggregate Index y en un 25 % por el MSCI AC World Index se utiliza como índice de referencia para calcular y controlar el valor en riesgo ("VaR") relativo del Subfondo. La construcción de la cartera no está sujeta a ninguna restricción en relación con este índice de referencia y se espera que el grado de desviación con respecto al mismo sea importante. 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 y tiene en cuenta los principales impactos adversos. Al invertir en gestores externos, se tienen en cuenta los principales efectos adversos de las decisiones de inversión en los factores de sostenibilidad, siempre que la información esté disponible, tal y como se describe con más detalle en la sección "Inversión sostenible" del Folleto, salvo que la metodología de calificación ESG de Amundi descrita en dicha sección se amplíe a cualquier OICVM y OIC subyacente.

Además, el Subfondo tratará de obtener una puntuación ESG de su cartera superior a la de su universo de inversión. La puntuación y la calificación ESG agregadas (de la A a la G, como se detalla en la sección "Inversión sostenible" del Folleto) del Subfondo (utilizando la puntuación ESG media ponderada de los OICVM/UCI subyacentes y otros valores) se compara con la calificación ESG de su universo de inversión.

Se trata de una clase de acciones que no es de distribución. Los ingresos procedentes de las inversiones se reinvierten.

El plazo de mantenimiento mínimo recomendado es de 4 años.

Los inversores pueden vender previa solicitud en cualquier día hábil en Luxemburgo.

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 durante el período de mantenimiento recomendado y que estén dispuestos a asumir un nivel de riesgo alto respecto a su capital original.

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 Fund Solutions.

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. at 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg.

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

Depositario: Société Générale Luxembourg.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

INDICADOR DE RIESGO



Riesgo más bajo

Riesgo más alto



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 4 años.

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, en la que 2 significa un riesgo bajo. 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.

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 Fund Solutions.

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: 4 año(s)			
Inversión de 10.000 EUR			
Escenarios		En caso de salida después de	
		1 año	4 año(s)
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	6.910 €	7.130 €
	Rendimiento medio cada año	-30,9 %	-8,1 %
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	7.890 €	7.890 €
	Rendimiento medio cada año	-21,1 %	-5,8 %
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.710 €	10.330 €
	Rendimiento medio cada año	-2,9 %	0,8 %
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.940 €	11.520 €
	Rendimiento medio cada año	9,4 %	3,6 %

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 30/06/2013 y el 30/06/2017.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 31/01/2018 y el 31/01/2022

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 31/08/2021 y el 20/04/2023.

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

Para cada subfondo de Amundi Fund Solutions, 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 de gestión, y no existe responsabilidad cruzada entre ellos. El Subfondo no será responsable si la sociedad de gestión 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.

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.

COSTES A LO LARGO DEL TIEMPO

Escenarios	Inversión de 10.000 EUR	
	1 año	En caso de salida después de 4 años*
Costes totales	700 €	1.396 €
Incidencia anual de los costes**	7,1 %	3,4 %

* 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 4,26 % antes de deducir los costes y del 0,81 % 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 EUR). 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 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 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	El 2,06 % del valor de su inversión al año. Este porcentaje se basa en los costes reales del último año.	196 EUR
Costes de operación	El 0,04 % 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.	4 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 EUR

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

Período de mantenimiento recomendado: 4 años. Se determina a partir de nuestra evaluación de las características de riesgo y recompensa y los costes del Subfondo.

Este producto está diseñado para inversiones a medio plazo; debe estar dispuesto a mantener su inversión durante al menos 4 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 18:00, hora de Luxemburgo, del Día de Valoración. Consulte el Folleto de Amundi Fund Solutions para obtener más información sobre los reembolsos.

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

¿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 de gestión.

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

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