Documento de datos fundamentales

Finalidad: *Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial.*
Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

AMUNDI RENDEMENT PLUS ISR - P

FR0010820332 - Moneda: EUR

Este Fondo está autorizado en Francia.
Sociedad de gestión: Amundi Asset Management (en lo sucesivo, "nosotros"), miembro del grupo de empresas Amundi, está autorizada en Francia y regulada por la Autorité des Marchés Financiers (AMF).
La AMF es responsable de la supervisión de Amundi Asset Management en relación con este Documento de datos fundamentales.
Para obtener más información, consulte www.amundi.fr o llame al +33 143233030.

Este documento se publicó el 26/01/2023.

Documento de datos fundamentales

¿Qué es este producto?

Tipo: Participaciones de AMUNDI RENDEMENT PLUS ISR, un Fondo de inversión (FCP).

Duración: La duración del Fondo es ilimitada. La sociedad de gestión podrá disolver el Fondo mediante su liquidación o fusión con otro Fondo de acuerdo con los requisitos legales.

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

Objetivos: Al suscribir AMUNDI RENDEMENT PLUS ISR, 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) en el proceso de selección y análisis de títulos, el objetivo de gestión del Fondo es conseguir una rentabilidad en un horizonte de inversión a 3 años un 2,30 % superior a la del €STR capitalizado, índice representativo del tipo de divisa de la zona euro, tras tener en cuenta los máximos costes de explotación 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:

- 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;
- análisis extrafinanciero e integración de criterios ESG;
- 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.

El equipo de gestión integra los factores de sostenibilidad en su proceso de inversión mediante la implementación de un enfoque de selectividad consistente en excluir al menos el 20 % del universo de inversión compuesto por los índices MSCI World All Countries, BARCLAYS GLOBAL AGGREGATE, ICE BOFA GLOBAL HIGH YIELD INDEX y JPM EMBI GLOBAL DIVERSIFIED. 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.
Por lo tanto, los emisores se excluyen en función de los siguientes principios:
exclusiones legales aplicables a todas las sociedades de gestión (armamento controvertido, empresas que infrinjan de forma grave y reiterada uno o más de los 10 Principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas);
exclusiones sectoriales (carbón y tabaco, conforme a la política de exclusión de Amundi);
exclusiones de los emisores con calificaciones F y G en el momento de la compra;
los emisores privados con una calificación de F y G en el momento de la suscripción en cada uno de los siguientes criterios ESG:

- dimensión medioambiental: criterio de transición energética y ecológica (supervisión de la implementación de medios para mejorar el impacto medioambiental, como la promoción de energías renovables, la inversión en equipos de baja energía, la financiación de la protección de los ecosistemas, el aumento del reciclaje de residuos, etc.) ;
- dimensión social: criterio de promoción y acceso de mujeres a cargos directivos;
- dimensión de gobernanza: criterio de independencia de los miembros de los consejos de administración;
- respeto de los derechos humanos: el equipo de gestión tiene prohibido invertir en emisores privados que no respeten los derechos humanos.

El Fondo podrá invertir hasta el 100 % de sus activos en productos de renta fija sin sobrepasar los siguientes límites de exposición: hasta el 70 % de sus activos en obligaciones emitidas o garantizadas por los Estados miembros de la OCDE; hasta el 50 % de sus activos en obligaciones privadas de la OCDE con categoría de inversión, hasta el 50 % de sus activos 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 % de sus activos en obligaciones públicas y privadas de alto rendimiento (es decir, «especulativas»); hasta el 20 % de sus activos 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.

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 podrá 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 podrá estar expuesto al riesgo de cambio hasta un máximo del 30 % de sus activos netos.
El Fondo podrá celebrar operaciones de adquisiciones temporales de títulos. Del mismo modo, podrán utilizarse instrumentos financieros a plazo con fines de cobertura y/o exposición, para que puedan generar una sobrexposición, de modo que la exposición del OIC supere los activos netos del Fondo.
El Fondo podrá celebrar operaciones de adquisiciones temporales de títulos. Del mismo modo, podrán utilizarse instrumentos financieros a plazo con fines de cobertura y/o exposición, para que puedan generar una sobrexposición, 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 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 estén dispuestos a asumir un nivel de riesgo alto respecto a su capital inicial.

Reembolso y transacción: Las participaciones 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 RENDEMENT PLUS ISR.

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 Fondo, 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 Fondo está disponible en www.amundi.fr.

Depositario: CACEIS Bank.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

INDICADOR DE RIESGO

1 **2** 3 4 5 6 7

Riesgo más bajo — Riesgo más alto

El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 3 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, 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.

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 ISR.

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 3 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.

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 utiliza un indicador adecuado.

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**	6.070 €	7.120 €
	Rendimiento medio cada año	-39,3 %	-10,7 %
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**	10.080 €	10.340 €
	Rendimiento medio cada año	0,8 %	1,1 %
Escenario favorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	11.110 €	11.050 €
	Rendimiento medio cada año	11,1 %	3,4 %

¿Qué pasa si Amundi Asset Management no puede pagar?

Los activos y los pasivos del Fondo están segregados de los de otros fondos, así como de los de la sociedad de gestión, y no existe responsabilidad cruzada entre ellos. El Fondo 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 detraen 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

Inversión de 10 000 EUR		
Escenarios	**En caso de salida después de**	
	1 año	**3 años***
Costes totales	247 €	567 €
Incidencia anual de los costes**	2,5 %	1,8 %

* 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 2,96 % antes de deducir los costes y del 1,12 % 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.

Los importes indicados no tienen en cuenta los costes derivados del conjunto o del contrato de seguros que puedan estar asociados al Fondo.

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 EUR
	Costes corrientes detraídos cada año	
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	El 1,12 % 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 EUR
Costes de operación	El 0,05 % 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 EUR
	Costes accesorios detraídos 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 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.	31 EUR

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

Período de mantenimiento recomendado: 3 años. Se determina a partir de nuestra evaluación de las características de riesgo y recompensa 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 para comprar o vender (reembolsar) participaciones recibidas y aceptadas antes de las 12:25 horas en cualquier día hábil en Francia, se procesan normalmente el mismo día (usando la valoración de ese día).
Usted podrá canjear acciones del Subfondo por acciones de otros subfondos de AMUNDI RENDEMENT PLUS ISR con arreglo al folleto de AMUNDI RENDEMENT PLUS ISR.

¿Cómo puedo reclamar?

Si tiene una reclamación, puede:

- Llamar a nuestra línea directa de reclamaciones al +33 143233030
- 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 estatutos, los documentos de datos fundamentales para el inversor, las notificaciones a los inversores, los informes financieros y otros documentos informativos relacionados con el Fondo, incluidas varias políticas publicadas del Fondo, en nuestro sitio web: www.amundi.fr. 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 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.