

Producto

AMUNDI VALEURS DURABLES - R

Sociedad de gestión: Amundi Asset Management (en lo sucesivo, «nosotros» o «la Sociedad de gestión»), miembro del grupo de sociedades Amundi.
FR0013298924 - 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: 02/04/2024.

¿Qué es este producto?

Tipo: Participaciones de AMUNDI VALEURS DURABLES, un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM) constituido como 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): Renta variable internacional

Objetivos: Al suscribir AMUNDI VALEURS DURABLES, usted invierte en una cartera de acciones de sociedades europeas (incluidas las de Reino Unido, Suecia y Noruega) cuyas actividades están relacionadas con el desarrollo de las tecnologías «verdes» (energías renovables, gestión del agua y de los residuos...) y cualquier otra actividad cuyo impacto sea positivo para el medioambiente. La exposición a los mercados de acciones de su Fondo estará comprendida entre el 75 % y el 120 %.

El objetivo del Fondo es participar en la evolución de los mercados de acciones europeos seleccionando valores cuya actividad esté vinculada al desarrollo duradero y, sobre todo, al medioambiente, siempre incorporando criterios ESG (sociales, medioambientales y de buen gobierno) en el proceso de selección y análisis de los títulos del Fondo.

Este OICVM no está gestionado en relación a un indicador de referencia. Sin embargo, a título indicativo, la rentabilidad del OICVM se comparará con la del índice MSCI Europe.

Para lograrlo, el equipo de gestión selecciona del universo de inversión (principalmente empresas del MSCI Europe IMI) acciones de pequeñas, medianas o grandes sociedades europeas que considere que generen una parte significativa de su volumen de negocio mediante actividades relacionadas con el desarrollo sostenible y la transición energética. Este análisis financiero se combina con un análisis extrafinanciero según los criterios ESG (medioambientales, sociales y de gobernanza). A título indicativo, los criterios ESG pueden aludir al consumo de energía y las emisiones de gases de efecto invernadero en términos medioambientales; a los derechos humanos, la salud o la seguridad, en lo que respecta al aspecto social; e incluso a la política de remuneración y la ética global en lo que a gobernanza se refiere. El análisis extrafinanciero arroja una calificación ESG de cada emisor en una escala de A (mejor calificación) a G (peor calificación). La calificación ESG media de la cartera debe ser superior a la calificación ESG media ponderada del universo de inversión del Fondo después de eliminar el 20 % de los emisores con peor calificación. Como mínimo, el 90 % de los títulos de la cartera cuentan con una calificación ESG. El Fondo implementa una estrategia ISR basada en una combinación de enfoques:

- Enfoque de exclusión normativa y sectorial: exclusión de las empresas consideradas controvertidas por la fabricación o venta de armas, exclusión de las empresas que infringen de forma grave y reiterada uno o varios de los 10 Principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas, así como exclusiones sectoriales de empresas que comercian con el carbón y el tabaco, de acuerdo con la política de exclusión actual de Amundi. Estos emisores obtienen una calificación G.

- Exclusiones sectoriales específicas del Fondo: combustibles fósiles (de acuerdo con la definición de toda la cadena de valor del MSCI Oil & Gas, 5 % como máximo).

- Enfoque «mejor en su clase», cuyo objetivo es favorecer a los principales emisores en su sector de actividad de conformidad con los criterios ESG que el equipo de analistas extrafinancieros de la Sociedad de gestión haya identificado. Estos emisores obtienen una calificación entre A y D.

- Temática (selección de sociedades europeas con actividades en el campo de las tecnologías ecológicas).

El enfoque «mejor en su clase» no excluye a priori ningún sector de actividad, por lo que el Fondo puede estar expuesto a ciertos sectores controvertidos. Con el fin de limitar los posibles riesgos extrafinancieros de estos sectores, el Fondo realiza las exclusiones mencionadas anteriormente y aplica una política de implicación que tiene por objeto promover el diálogo con los emisores y apoyarlos para que mejoren sus prácticas ESG.

Por lo tanto, una gestión socialmente responsable trata de combinar la búsqueda de rentabilidad y el desarrollo de las prácticas socialmente responsables, así como de apreciar de forma más global los riesgos y las oportunidades por sectores propios de cada emisor.

Los productos monetarios y de renta fija privados o públicos podrán seleccionarse según el criterio de la gestión y de conformidad con la política de seguimiento del riesgo de crédito de la Sociedad de gestión. El equipo de gestión podrá recurrir, de forma no exclusiva y no automática, a títulos 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. El Fondo podrá someterse a un riesgo de cambio principal.

El Fondo podrá celebrar operaciones de adquisiciones y cesiones temporales de títulos. Podrán utilizarse asimismo instrumentos financieros a plazo con fines de cobertura y/o exposición, a fin de generar una sobreexposición y que la exposición del Fondo supere sus activos netos.

AMUNDI VALEURS DURABLES cumple los requisitos del Plan Francés de Ahorro en Acciones (PEA, por sus siglas en francés).

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 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 ni a personas estadounidenses (la definición de «personas estadounidenses» está disponible en el sitio web de la Sociedad de gestión www.amundi.fr 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 VALEURS DURABLES.

Política de distribución: Según lo dispuesto en el folleto, los ingresos netos y las plusvalías de las cesiones podrán capitalizarse o distribuirse a discreción de la Sociedad de gestión.

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



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 4 en una escala de 7, una clase de riesgo media. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como probable.

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 VALEURS DURABLES.

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: 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	1.930 €	1.970 €
	Rendimiento medio cada año	-80,7 %	-27,7 %
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	7.560 €	8.360 €
	Rendimiento medio cada año	-24,4 %	-3,5 %
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.130 €	12.550 €
	Rendimiento medio cada año	1,3 %	4,6 %
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	13.620 €	16.520 €
	Rendimiento medio cada año	36,2 %	10,6 %

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 utiliza un indicador adecuado.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 31/08/2021 y el 14/03/2024.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 31/08/2015 y el 31/08/2020.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 30/11/2016 y el 30/11/2021.

¿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 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	340 €	838 €
Incidencia anual de los costes**	3,4 %	1,5 %

* 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 6,15 % antes de deducir los costes y del 4,65 % después de deducir los costes.

Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (2,50 % del importe invertido/250 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 2,50 % 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 250 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 costes administrativos o de funcionamiento	El 0,77 % 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.	74,71 EUR
Costes de operación	El 0,15 % 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.	15,01 EUR
Costes accesorios deducidos 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. 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 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 participaciones deben recibirse antes de las 12:00 (hora de París) del día de cálculo del valor liquidativo. Consulte el folleto de AMUNDI VALEURS DURABLES para obtener más información sobre los reembolsos.

Usted podrá canjear acciones del Subfondo por acciones de otros subfondos de AMUNDI VALEURS DURABLES con arreglo al folleto de AMUNDI VALEURS DURABLES.

¿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 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.

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.