

## Datos fundamentales para el inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este Fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. Las informaciones contenidas en el presente documento se le entregan de conformidad con una obligación legal para ayudarle a entender en qué consiste una inversión en este Fondo y qué riesgos conlleva. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en ella.

### Amundi Patrimoine

Clase R - Código ISIN: (C) FR0013295896

OICVM de derecho francés gestionado por Amundi Asset Management, sociedad de Amundi

#### Objetivos y política de inversión

Clasificación de la Autoridad de Mercados Financieros (AMF): No aplicable

Al suscribirse a Amundi Patrimoine - R, le brindamos nuestra dilatada experiencia en un gran universo formado por los mercados monetarios, de renta fija, de renta variable y de divisas internacionales.

El objetivo de gestión es optimizar la rentabilidad mediante una gestión discrecional y flexible de la exposición a los diversos mercados internacionales de renta variable, tipos y divisas, en un horizonte de inversión mínimo de 5 años, tras deducir los gastos corrientes.

El OIC se gestiona de forma activa. Teniendo en cuenta el objetivo de gestión y la gestión discrecional actual, la rentabilidad del OIC no puede compararse a la de un índice de referencia pertinente. No obstante, a título indicativo, la rentabilidad del OICVM se podrá comparar posteriormente a la del índice €STR capitalizado más el 5 %. Este índice solo sirve de base para evaluar la rentabilidad del fondo y no condiciona la gestión.

A partir de su análisis macroeconómico y del seguimiento de la valoración de las clases de activos, el equipo realiza una gestión flexible y de convicción con el fin de optimizar en todo momento la relación de riesgo y rentabilidad. La asignación de activos se construye dependiendo de las previsiones del equipo en los diferentes mercados, así como del nivel de riesgo que ofrece cada clase de activos. La gestión diversificada actual permite adaptarse a los movimientos de los mercados con el fin de obtener una rentabilidad sostenible. Dicha asignación se aplica mediante una selección activa de OIC y/o de valores directamente, empleando todos los estilos de productos de renta variable, de renta fija, de productos monetarios y de divisas.

La exposición del fondo a los mercados de renta variable oscila entre el 25 % y el 65 % del activo neto. La asignación entre las diferentes zonas geográficas y la distribución entre las capitalizaciones grandes, medianas y pequeñas no están predefinidas.

La participación de las inversiones en productos de tipos de interés y productos monetarios puede variar entre el 0 % y el 100 % del activo neto. La sensibilidad de la parte de renta fija y monetaria estará comprendida entre -2 y +10. El fondo podrá invertir en cualquier tipo de deuda (pública dentro del límite del 50 % del activo neto o privado) o emisor, sin restricciones en cuanto a la zona geográfica, la divisa o la calificación crediticia. Los valores incluidos en la cartera se seleccionan según el criterio de la sociedad gestora y respetando su política interna de seguimiento del riesgo de crédito.

El fondo está expuesto a un riesgo de cambio de hasta el 100 % del activo neto.

El fondo puede realizar operaciones de adquisición y cesión temporales de valores y utilizar instrumentos financieros a plazo con fines de cobertura y/o exposición y/o arbitraje con el fin de generar una sobreexposición de modo que la exposición del fondo supere el activo neto del fondo.

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 (el «Reglamento SFDR»).

Los criterios medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG, por sus siglas en francés) contribuyen en la toma de decisiones del equipo de gestión, sin ser por ello factores determinantes en dicha toma de decisiones.

El resultado neto y las plusvalías netas materializadas del fondo se reinvierten sistemáticamente cada año.

Puede solicitar el reembolso de sus participaciones diariamente, las operaciones de reembolso se ejecutan cada día.

Recomendación: este fondo podría no ser adecuado para los inversores que tienen previsto retirar su aportación antes de 5 años.

#### Perfil de riesgo y rentabilidad



Los riesgos importantes para el OICVM que no se toman en cuenta en el indicador son:

- Riesgo de crédito: representa el riesgo de degradación repentina de la capacidad de endeudamiento de un emisor o el de su incumplimiento.
- Riesgo de liquidez: en el caso concreto en que los volúmenes de cambio en los mercados financieros sean muy bajos, las operaciones de compra venta en estos podrían acarrear variaciones del mercado significativas.
- Riesgo de contraparte: representa el riesgo de incumplimiento de un actor del mercado que le impide cumplir sus compromisos con respecto a su cartera.
- La utilización de productos complejos, tales como los productos derivados, puede comportar una ampliación de los movimientos de títulos en su cartera.

El acaecimiento de uno de estos riesgos puede conllevar un descenso en el valor liquidativo de su cartera.

El nivel de riesgo de este Fondo refleja la asunción de posiciones de la gestión en los mercados de renta variable y de renta fija, dentro del margen de maniobra definido previamente.

Los datos históricos utilizados para el cálculo del indicador de riesgo numérico podrían no constituir una indicación fiable del perfil de riesgo futuro del OICVM.

La categoría de riesgo asociada a este Fondo no está garantizada y podrá evolucionar en el tiempo.

La categoría más baja no significa "sin riesgo".

El capital invertido inicialmente no posee ninguna garantía.

## Gastos

Las comisiones y gastos que usted asumirá sirven para cubrir los gastos de explotación del OICVM, comprendidos los costes de comercialización y de distribución de las participaciones. Estos gastos reducen el crecimiento potencial de las inversiones.

### Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión

**Gastos de entrada** 2,50 %

**Gastos de salida** Cero

Estos tipos corresponden al porcentaje máximo que puede detrarse de su capital antes de proceder a la inversión (entrada) o antes de abonar el producto de la inversión (salida).

### Gastos detrados del Fondo a lo largo de un año

**Gastos corrientes** 0,95 % del activo neto medio

### Gastos detrados del Fondo en determinadas condiciones específicas

**Comisión de rentabilidad** 20% anual de la rentabilidad a partir de la registrada por el índice de referencia  
Al cierre del ejercicio anterior, esta comisión representaba el 0,06% del activo neto medio.

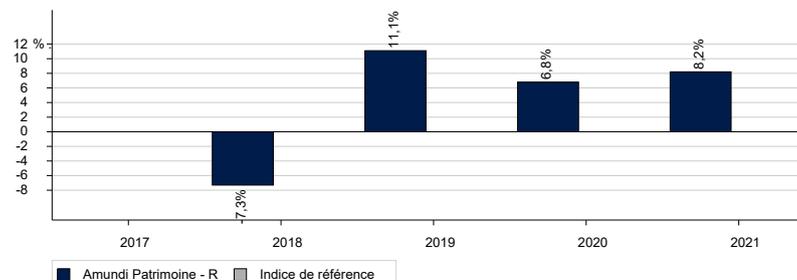
Los **gastos de entrada y de salida** indicados son gastos máximos. En algunos casos, los gastos abonados pueden ser inferiores, usted puede obtener más información dirigiéndose a su asesor financiero.

Los **gastos corrientes** se basan en las cifras del ejercicio anterior, cerrado a 30 de junio de 2021. Este porcentaje puede variar de un año a otro. Excluye:

- las comisiones de rentabilidad superior;
- los gastos de intermediación, salvo los gastos de entrada y de salida que paga el OICVM cuando compra o vende participaciones de otro OIC.

Si desea obtener más información sobre los gastos, consulte la sección "**gastos y comisión**" del folleto de este OICVM, disponible previa solicitud del interesado en la sociedad gestora.

## Rentabilidad histórica



La rentabilidad no es constante en el tiempo ni es indicativa de rentabilidades futuras.

La rentabilidad anualizada que se presenta en este diagrama se calcula tras restar todos los gastos detrados por el Fondo.

El fondo se creó el 07 de febrero de 2012 y su clase R el 20 de noviembre de 2017.

La divisa de referencia es el euro (EUR).

## Información práctica

Nombre del depositario: CACEIS Bank.

### Información adicional relativa al OICVM:

El último folleto, los últimos documentos periódicos y demás información práctica, se hallan disponibles de forma gratuita en la Sociedad Gestora.

La información actualizada sobre la política de remuneración de la Sociedad Gestora puede conseguirse gratuitamente solicitándola por escrito a esta última o en su sitio web.

Esta política describe en particular las modalidades de cálculo de las retribuciones y beneficios de ciertas categorías de empleos, los órganos responsables de su atribución, así como la composición del Comité de remuneración.

El valor de liquidación se halla disponible previa solicitud en la Sociedad Gestora, en su sitio web [www.amundi.com](http://www.amundi.com), en los sitios web de las entidades comercializadoras, y publicado en varios diarios nacionales, regionales y periódicos.

### Fiscalidad:

Según su régimen fiscal, las plusvalías y los ingresos eventuales relacionados con la tenencia de títulos del OICVM pueden estar sujetos a impuestos. Le aconsejamos que solicite información al respecto a su comercializador del OICVM.

### Responsabilidad:

La responsabilidad de Amundi Asset Management solo puede verse comprometida sobre la base de declaraciones engañosas, inexactas o incoherentes con las partes correspondientes del folleto del OICVM contenidas en el presente documento.

El OICVM no está disponible para los residentes de los Estados Unidos de América/«Personas estadounidenses» (cuya definición se encuentra disponible en el sitio web de la sociedad gestora [www.amundi.com](http://www.amundi.com) y/o en el folleto).

El OICVM propone otras participaciones o acciones para categorías de inversores definidas en su folleto.

Este OICVM está autorizado en Francia y regulado por la Autoridad de Mercados Financieros (AMF).

La sociedad gestora Amundi Asset Management está autorizada en Francia y regulada por la Autoridad de Mercados Financieros (AMF).

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos y vigentes al 26 de enero de 2022.