

Informazioni chiave per l'investitore

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla normativa, hanno lo scopo di aiutarLa a capire la natura di questo fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

AMUNDI RENDEMENT PLUS ISR

Classe M - Codice ISIN: (C) FR0012518397

OICVM di diritto francese gestito da Amundi Asset Management, società di Amundi

Obiettivi e politica di investimento

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

Sottoscrivendo AMUNDI RENDEMENT PLUS ISR - M, si accede a varie competenze all'interno di un ampio universo costituito da mercati di tasso, azionari e valutari internazionali.

Integrando contemporaneamente criteri di responsabilità in materia ambientale, sociale e di governance (ESG) nel processo di analisi e selezione dei titoli, l'obiettivo di gestione del fondo consiste nel realizzare, su un orizzonte d'investimento di 3 anni, una performance superiore del 2,30% rispetto a quella dell'€STR capitalizzato, indice rappresentativo del tasso d'interesse del mercato monetario della zona euro, previa contabilizzazione delle spese di funzionamento e di gestione massime, attraverso una gestione discrezionale.

A tal fine, il team di gestione attua un approccio di gestione diversificato e reattivo al fine di ottimizzare il profilo di rischio/rendimento del portafoglio. Per selezionare i titoli idonei dall'universo d'investimento, il team di gestione si basa sull'analisi finanziaria (analisi macroeconomica e monitoraggio delle valutazioni delle asset class) combinata con l'analisi extra-finanziaria.

Il processo di investimento è il seguente:

- asset allocation generale, che consiste nel definire e modificare la ponderazione di obbligazioni, azioni e attività di diversificazione nel portafoglio, nonché la loro allocazione per paese, valuta o settore economico. Questo obiettivo viene raggiunto assumendo posizioni strategiche, tattiche e di arbitraggio sui mercati obbligazionari, azionari e valutari;
- analisi extra-finanziaria e integrazione dei criteri ESG;
- selezione dei titoli e costruzione del portafoglio.

L'analisi extra-finanziaria, basata sui criteri ESG e sviluppata a partire dalla metodologia di rating ESG "Best in Class" sviluppata da Amundi, consente di valutare le aziende in base ai loro comportamenti ambientali, sociali e di governance assegnando loro un rating ESG che varia da A (migliore) a G (peggiore), in modo da effettuare una valutazione più globale dei rischi e selezionare le aziende più virtuose. Almeno il 90% dei titoli in portafoglio ha un rating ESG.

Limitazione dell'approccio "Best in class": questo approccio non esclude a priori alcun settore di attività. Tutti i settori economici sono pertanto rappresentati in questo approccio e il FCI può quindi essere esposto ad alcuni settori controversi.

Il team di gestione integra i fattori di sostenibilità nel proprio processo d'investimento attuando un approccio selettivo che consiste nell'escludere almeno il 20% dell'universo d'investimento composto dagli indici MSCI World All Countries, BARCLAYS GLOBAL AGGREGATE, ICE BOFA GLOBAL HIGH YIELD INDEX et JPM EMBI GLOBAL DIVERSIFIED. Questo indice composito ha il solo scopo di valutare l'impegno del fondo nel prendere in considerazione le caratteristiche extra-finanziarie e non rappresenta pertanto un punto di riferimento che influisce sulle decisioni di gestione rispetto ai margini di manovra utilizzati nella gestione del portafoglio.

Sono esclusi gli emittenti sulla base dei seguenti principi:

- esclusione legale che si applica a tutte le società di gestione (armamenti controversi, società che violano gravemente e ripetutamente uno o più dei 10 principi del Patto mondiale delle Nazioni Unite);
- esclusioni settoriali (carbone e tabacco in conformità alla politica di esclusione di Amundi);
- esclusione di emittenti con rating buy di E, F e G;
- emittenti privati con un rating buy di F e G su ciascuno dei seguenti criteri ESG:
 - o Dimensione ambientale: Criterio della transizione energetica ed ecologica (punteggio basato sull'implementazione di strumenti per migliorare l'impatto sull'ambiente, come la promozione delle energie rinnovabili, gli investimenti in attrezzature a basso consumo energetico, il finanziamento della protezione degli ecosistemi, l'aumento del riciclaggio dei rifiuti, ecc.); ;
 - o Dimensione sociale: Criterio per la promozione e l'accesso delle donne alle posizioni dirigenziali;
 - o Dimensioni di governance: Criterio relativo all'indipendenza dei membri del consiglio di amministrazione;
 - o Rispetto dei diritti umani: Il team di gestione ha il divieto di investire in emittenti privati che violino i diritti umani.

Il fondo potrà investire fino al 100% del patrimonio in prodotti di tasso nel rispetto dei seguenti limiti in termini di esposizione: fino al 70% del patrimonio in obbligazioni emesse o garantite dagli stati membri dell'OCSE, fino al 50% del patrimonio in obbligazioni private dell'area OCSE con rating "Investment Grade", fino al 50% del patrimonio in Asset Backed Securities (ABS), Mortgage Backed Securities (MBS) e Collateralised Loan Obligations (CLO), fino al 20% del patrimonio in obbligazioni pubbliche e private ad alto rendimento c.d. speculative, fino al 20% del patrimonio in obbligazioni indicizzate all'inflazione, fino al 10% del patrimonio in obbligazioni emesse o garantite da stati non appartenenti all'OCSE. I titoli di Stato sono limitati al 70% del patrimonio netto.

Le obbligazioni saranno selezionate in base al giudizio del team di gestione e nel rispetto della politica interna di monitoraggio del rischio di credito della Società di gestione. Pertanto, il gestore potrà fare ricorso, in modo non esclusivo e non meccanico, a titoli "Investment Grade", ossia muniti di un rating compreso tra AAA e BBB- della scala di rating di Standard & Poor's e di quella di Fitch Ratings oppure tra Aaa e Baa3 di quella di Moody's. Tuttavia, il fondo potrà esporsi fino al 20% del patrimonio in obbligazioni pubbliche e private ad alto rendimento c.d. speculative, vale a dire munite di un rating compreso tra BB+ e D della scala di rating di Standard & Poor's e di quella di Fitch Ratings oppure tra Ba1 e C di quella di Moody's.

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

L'esposizione nei confronti dei mercati azionari, a prescindere dall'area geografica, dallo stile, dal settore e dalla capitalizzazione, potrà variare tra -10% e 30% del patrimonio netto. Il fondo potrà essere esposto al rischio di cambio nel limite del 30% del patrimonio netto.

Il fondo potrà perfezionare operazioni temporanee di acquisizione di titoli. Potranno essere altresì utilizzati strumenti finanziari a termine, a titolo di copertura e/o esposizione, al fine di generare una sovraesposizione, che possa così condurre l'esposizione dell'OICR a superare il patrimonio netto del fondo.

L'OICR è gestito attivamente. L'indice è utilizzato a posteriori come indicatore di confronto delle performance. La strategia di gestione è discrezionale e senza vincolo relativo all'indice.

L'OICR è classificato come articolo 8 ai sensi del Regolamento (UE) n. 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (noto come "Regolamento Disclosure").

Il risultato netto e le plusvalenze nette realizzate dal fondo sono sistematicamente reinvestiti ogni anno.

Potrà richiedere il rimborso delle Sue quote ogni giorno: le operazioni di rimborso avvengono con frequenza giornaliera.

La società di gestione potrà introdurre un dispositivo di limitazione dei rimborsi alle condizioni fissate nel paragrafo "Dispositivo di limitazione dei rimborsi" del prospetto.

Raccomandazione: questo fondo potrebbe non essere indicato per investitori che intendano ritirare la loro quota prima di 3 anni.

Profilo di rischio e di rendimento



Il livello di rischio di questo FCI riflette le scelte di posizionamento del gestore sui mercati azionari, di tasso e di cambio nell'ambito del margine di manovra definito precedentemente.

I dati storici utilizzati per il calcolo dell'indice di rischio numerico non possono costituire un'indicazione affidabile del profilo di rischio futuro dell'OICVM.

La categoria di rischio associata a questo fondo non è garantita e potrà evolversi nel tempo.

La categoria più bassa non significa "senza rischio".

Il capitale inizialmente investito non beneficia di alcuna garanzia.

I rischi importanti per l'OICVM non presi in considerazione nell'indicatore sono:

- Rischio di credito: rappresenta il rischio di improvviso peggioramento dell'affidabilità di un emittente o il rischio di suo fallimento.
- Rischio di liquidità: nel caso particolare in cui i volumi di scambio sui mercati finanziari sono molto deboli, qualsiasi operazione di acquisto o vendita su questi ultimi può comportare variazioni importanti del mercato.
- Rischio di controparte: rappresenta il rischio di fallimento di un operatore sul mercato che gli impedisce di onorare gli impegni nei confronti del Suo portafoglio.
- L'utilizzo di prodotti complessi come i prodotti derivati può comportare l'amplificazione dei movimenti dei titoli nel Suo portafoglio.

Il verificarsi di uno di detti rischi può comportare una diminuzione del valore patrimoniale netto del portafoglio.

Spese

Le spese e commissioni versate servono a coprire i costi di gestione dell'OICVM, inclusi i costi di commercializzazione e distribuzione delle quote; tali spese riducono la crescita potenziale degli investimenti.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Spesa di sottoscrizione	1,00 %
Spesa di rimborso	Nessuna
Questa è la percentuale massima che può essere prelevata dal Suo capitale prima che quest'ultimo sia investito o sia rimborsato.	
Spese prelevate dal FCI in un anno	
Spese correnti	0,45% dell'attivo netto medio
Spese prelevate dal FCI a determinate condizioni	
Commissioni legate al rendimento	20% dell'overperformance superiore a quella dell'indice di riferimento, calcolata con la metodologia "dell'attivo di riferimento" Alla chiusura dell'esercizio precedente, tale commissione rappresentava l'1,4% del patrimonio netto medio

Le **spese di sottoscrizione e di rimborso** indicate sono spese massime. In alcuni casi, le spese possono essere inferiori. Per maggiori informazioni può rivolgersi al Suo consulente finanziario. Le **spese correnti** si basano sulle cifre dell'esercizio precedente, chiuso il 30 giugno 2021. Questa percentuale può variare da un anno all'altro. Esclude:

- le commissioni di sovraperformance;
- le spese di intermediazione, ad eccezione delle spese di sottoscrizione e di rimborso pagate dall'OICVM quando si acquistano o vendono quote di un altro OICR.

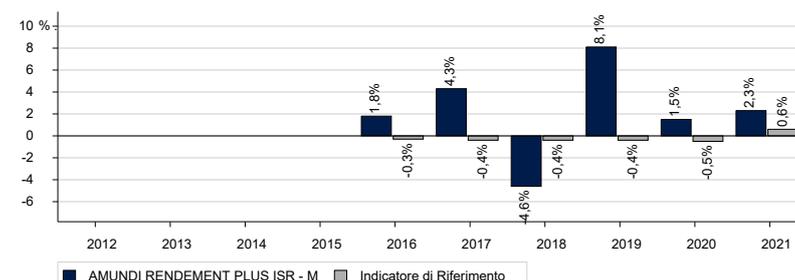
Il calcolo della commissione di sovraperformance viene applicato a ogni data di costituzione del valore patrimoniale netto conformemente alle modalità descritte nel prospetto informativo.

Le precedenti sottoperformance negli ultimi 5 anni devono pertanto essere compensate prima che possa essere nuovamente registrato un accantonamento.

La commissione di sovraperformance viene percepita anche se la performance della quota nel periodo di osservazione è negativa, pur rimanendo al di sopra della performance dell'indice di riferimento.

Per maggiori informazioni sulle spese, si prega di fare riferimento alla voce **"Spese e commissioni"** del prospetto di questo OICVM, disponibile su semplice richiesta presso la società di gestione.

Performance passate



Le performance non sono costanti nel tempo e non sono indicative di le performance future.

Le performance annualizzate presentate in questa tabella sono calcolate al netto di tutte le spese prelevate dal fondo

Il Fondo è stato creato il venerdì 15 ottobre 2004 e la sua classe M il venerdì 13 febbraio 2015.

La valuta di riferimento è l'euro (EUR).

Informazioni pratiche

Nome della Banca depositaria: CACEIS Bank.

Informazioni supplementari relative all'OICVM:

L'ultimo prospetto e gli ultimi documenti periodici, così come tutte le altre informazioni pratiche, sono disponibili gratuitamente presso la società di gestione.

I dati aggiornati della politica di remunerazione della società di gestione sono consultabili sul suo sito Internet o disponibili gratuitamente su richiesta scritta presso la stessa.

Tale politica descrive in particolare le modalità di calcolo delle remunerazioni e i benefici di talune categorie di dipendenti, gli organi responsabili della loro attribuzione nonché la composizione del Comitato Remunerazioni.

Il valore patrimoniale netto è disponibile su semplice richiesta presso la società di gestione, sul sito Internet www.amundi.com, sui siti Internet degli istituti collocatori e pubblicato in numerosi quotidiani nazionali e regionali nonché su periodici.

Regime fiscale:

In base al Suo regime fiscale, le plusvalenze e gli eventuali rendimenti legati alla detenzione dei titoli dell'OICVM possono essere soggetti a tassazione. Raccomandiamo pertanto di informarsi in proposito presso la società di collocamento dell'OICVM.

Responsabilità:

Amundi Asset Management può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto per l'OICVM.

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

L'OICR dispone di altre quote o azioni destinate a categorie di investitori definite nel prospetto.

Questo OICVM è autorizzato in Francia e regolamentato dall'Autorité des marchés financiers (AMF).

La società di gestione Amundi Asset Management è autorizzata in Francia e regolamentata dall'Autorité des marchés financiers (AMF).

Le informazioni chiave per l'investitore fornite nel presente documento sono esatte e aggiornate al 1 luglio 2022.