

Prodotto

UniCredit Evoluzione – Investi Garantito (IX)

IT0005595001 – Valuta: EUR

Garante: AMUNDI FINANCE.

Questo Fondo è autorizzato in Italia.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A., appartenente al gruppo di società Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

La Consob è responsabile di vigilare Amundi SGR S.p.A. in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.it o chiamare il numero +39 02 00651.

Questo documento è stato prodotto in data 19/06/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di Investi Garantito (IX), un fondo comune di investimento di tipo garantito rientrante nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/CE (c.d. direttiva UCITS), la cui garanzia è prestata da AMUNDI FINANCE ("Garante").

Durata: La durata della Fondo è fissata al 8 agosto 2025. La Società di gestione può estinguere il fondo mediante liquidazione o fusione con un altro fondo in conformità ai requisiti legali.

Obiettivi: Il Fondo, nell'orizzonte temporale di 1 anno a decorrere dalla chiusura del periodo di collocamento ("Orizzonte di Investimento"), protegge il capitale conferito dai partecipanti ("Obiettivo di Protezione") e mira ad accrescere il capitale investito, al netto degli oneri e dei costi gravanti sullo stesso, in linea con i tassi di breve termine dell'Area Euro ("Obiettivo di Rendimento").

L'Obiettivo di Protezione consiste nell'impegno del gestore a mantenere, in ogni giorno di valorizzazione fino al termine dell'Orizzonte di Investimento, il valore unitario della quota ad un valore pari o superiore al 100% del valore della quota iniziale di 5,00 Euro ("Valore Protetto"). Il raggiungimento dell'Obiettivo di Protezione è assicurato dalla stipula di un contratto di garanzia con il Garante, il quale è obbligato a riconoscere al Fondo, su richiesta della SGR, la somma di denaro necessaria ad ottenere il Valore Protetto qualora, in una qualsiasi data di valorizzazione del Fondo, il valore della quota risultasse inferiore al Valore Protetto. La garanzia opera dall'avvio di operatività del Fondo fino alla data di scadenza dell'Orizzonte di Investimento (8 agosto 2025).

Il patrimonio del Fondo è investito, principalmente in titoli, senza alcun vincolo in ordine all'area geografica, alla categoria di emittente, al settore di attività, alla valuta di denominazione e alla *duration* del portafoglio.

L'Obiettivo di Protezione e l'Obiettivo di Rendimento sono perseguiti principalmente attraverso l'utilizzo di particolari tecniche di gestione che prevedono l'investimento in pronti contro termine di impiego/*reverse repo* ("PCT") e la stipula di contratti di *swap* a rendimento totale/*Total Return Swap* aventi come sottostante un paniere di titoli detenuti dal Fondo stesso. I PCT effettuati dal Fondo riconoscono una remunerazione legata ai tassi di breve termine dell'Area Euro ed hanno scadenza non oltre il termine dell'Orizzonte di Investimento. Tali operazioni sono effettuate all'interno di un sistema standardizzato, organizzato da un organismo riconosciuto di compensazione e garanzia ovvero concluse con intermediari di elevato standing e sottoposti alla vigilanza di un'autorità pubblica. Nell'ambito delle operazioni in PCT il Fondo riceve dalla controparte talune attività a titolo di garanzia (*collateral*), quali titoli di Stato di Paesi OCSE e obbligazioni di emittenti societari classificati *investment grade*. Tali attività sono impiegate per ridurre l'esposizione al rischio di controparte e rispettano in ogni momento i requisiti in termini di liquidità, valutazione creditizia dell'emittente, correlazione e diversificazione previsti dalla normativa. La SGR ha piena disponibilità delle garanzie, può immediatamente esercitarle in ogni momento senza dipendere dall'approvazione della controparte. In relazione al portafoglio di titoli costruito, il Fondo stipula, nel rispetto dei limiti e delle condizioni stabilite dalle vigenti disposizioni normative, contratti di *Total Return Swap*, mediante i quali corrisponderà alle controparti il rendimento totale del portafoglio di strumenti finanziari oggetto del derivato e riceverà una remunerazione legata ai tassi di breve termine dell'Area Euro. La durata dei *Total Return Swap* stipulati dal Fondo è in linea con la scadenza dell'Orizzonte di Investimento. I *Total Return Swap* sono effettuati con intermediari di elevato *standing* e sottoposti alla vigilanza di un'autorità pubblica.

In particolari situazioni di mercato, le tecniche di contenimento del rischio potrebbero richiedere l'investimento del patrimonio del Fondo in strumenti finanziari derivati aventi ad oggetto tassi di interesse. In caso di significativo calo, nei primi mesi dell'Orizzonte di Investimento, dei tassi di interesse di riferimento delle operazioni di pronti contro termine e *Total Return Swap* effettuate dal Fondo, l'Obiettivo di Rendimento potrebbe non essere più perseguibile, in tutto o in parte. Il rendimento del Fondo dipende pertanto dall'andamento del mercato dei tassi di interesse di breve termine durante l'Orizzonte di Investimento.

Il Fondo non è esposto a rischi valutari.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). La leva finanziaria massima, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 2. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del Fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del Fondo. Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark.

Entro i sei mesi successivi alla scadenza dell'orizzonte di investimento, è previsto che il Fondo sia oggetto di fusione per incorporazione in altro fondo gestito dalla SGR caratterizzato da una politica di investimento compatibile.

Avvertenza: L'Obiettivo di Rendimento non costituisce garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori con conoscenze di base e con poca o nulla esperienza di investimenti in fondi che mirano ad accrescere il valore del proprio investimento, preservando una parte o la totalità del capitale investito, nel periodo di detenzione raccomandato e a coloro che sono propensi ad assumersi un livello di rischio medio per il loro capitale originario.

Rimborso e negoziazione: È possibile richiedere il rimborso delle quote in qualsiasi giorno lavorativo, al valore unitario della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR, calcolato con la frequenza indicata nel prospetto. Nel prospetto di Investi Garantito (IX) sono forniti maggiori dettagli.

Politica di distribuzione: Poiché questa è una classe di quote a capitalizzazione, il reddito da investimenti viene reinvestito.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, tra cui il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti sono disponibili in lingua italiana gratuitamente su richiesta presso: Amundi SGR S.p.A presso via Cernaia 8/10, 20121 Milano.
Il valore delle attività nette di Fondo è disponibile il www.amundi.it.

Depositario: Société Générale Securities Services S.P.A..

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INDICATORE DI RISCHIO

1

2

3

4

5

6

7

←

→

Rischio più basso

Rischio più alto

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto fino al 8 agosto 2025.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde a una classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Altri rischi aggiuntivi: Il rischio di liquidità del mercato potrebbe amplificare la variazione dei risultati generati dal prodotto.

Questo prodotto offre una protezione del capitale. L'indicazione della percentuale del capitale investito che è protetta è indicata nel paragrafo "Obiettivi" della sezione "Cos'è questo prodotto?". Avete diritto alla restituzione della percentuale del vostro capitale ivi indicata. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Oltre ai rischi inclusi nell'indicatore di rischio, vi sono altri rischi che possono influire sul rendimento del Fondo. Si rimanda al prospetto di Investi Garantito (IX).

SCENARI DI PERFORMANCE

Gli scenari mostrati sono illustrazioni basate sui risultati del passato e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Periodo di detenzione raccomandato: 1 anno Investimento 10.000 Euro		
Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno
Minimo	€ 9.942	
Scenario di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 9.942
	Rendimento medio annuo	-0,58%
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 10.276
	Rendimento medio annuo	2,76%
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 10.312
	Rendimento medio annuo	3,12%
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato al netto dei costi	€ 10.373
	Rendimento medio annuo	3,73%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Le performance indicate sono il risultato di simulazioni per diversi scenari di evoluzione dei mercati in cui il fondo è investito.

Cosa succede in caso di insolvenza di Amundi SGR S.p.A.?

Le attività e passività del Fondo sono separate da quelle di altri fondi e da quelle della Società di gestione. Il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

In caso di insolvenza o fallimento del Garante o nel caso di una decisione ufficiale per l'avvio di un'azione di risoluzione, l'investitore rischia di subire una perdita finanziaria fino all'importo totale investito.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno l'investitore recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto funzioni come mostrato nello scenario moderato.
- Vengono investiti EUR 10.000.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Investimento di EUR 10.000	
Scenari	In caso di uscita dopo
	1 anno*
Costi totali	€122
Incidenza annuale dei costi**	1,24%

* Periodo di detenzione raccomandato.

** Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari a 4,37% prima dei costi e a 3,12% al netto dei costi. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (0,50% dell'importo investito / 58 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

Se hai investito in questo prodotto nell'ambito di un contratto assicurativo, i costi indicati non includono i costi aggiuntivi che potresti sostenere.

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0,50% dell'importo investito, da pagarsi al momento della sottoscrizione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Preleviamo un diritto fisso di 8,00 Euro all'atto della sottoscrizione.	58 EUR
Costi di uscita	3,00 Euro (diritto fisso) I costi di uscita non si applicano se il prodotto è mantenuto fino al periodo di detenzione raccomandato.	0 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,62% del valore complessivo dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	62 EUR
Costi di transazione	0,00% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non è prevista alcuna commissione di performance per questo prodotto.	0 EUR

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: fino al 8 agosto 2025, corrispondente alla scadenza del prodotto.

Questo prodotto è concepito per essere detenuto fino alla Data di scadenza; dovete essere preparati a mantenere l'investimento fino alla scadenza. In caso di vendita prima della Data di scadenza del Fondo, potrebbe essere applicabile una commissione di uscita che potrebbe avere effetti negativi sulla performance o sul rischio dell'investimento. Per informazioni sui costi e sull'impatto nel tempo in caso di vendita prima della Data di scadenza, si rimanda alla sezione "Quali sono i costi?".

Calendario degli ordini: I partecipanti possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un collocatore. La SGR impegna contrattualmente i collocatori ad inviarle le domande di rimborso raccolte entro e non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui le stesse sono loro pervenute, entro l'orario indicato nel regolamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere trasmessi con comunicazione scritta ad Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121, Milano (Italia) o tramite PEC all'indirizzo AMUNDISGR@ACTALISCERTYMAIL.IT o per il tramite dei Soggetti Collocatori. Il processo di gestione dei reclami si conclude indicativamente in 60 giorni dal ricevimento del reclamo con risposta a mezzo raccomandata A/R o PEC. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.amundi.it. Laddove il Partecipante sia un Investitore Non Professionale, qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sul ricorso all'ACF sono disponibili su www.acf.consob.it, sul sito internet della SGR e nel Prospetto.

Altre informazioni rilevanti

Il prospetto, lo statuto, i documenti chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate del Fondo, sono forniti ai sensi di legge sul nostro sito web www.amundi.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione. Le quote del Fondo non possono essere offerte o distribuite a «U.S. Person» secondo la definizione contenuta nel Regulation S della Securities and Exchange Commission («SEC») e nel Prospetto.

Performance passata: non ci sono dati sufficienti per fornire un'indicazione utile della performance passata agli investitori al dettaglio.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono stati aggiornati mensilmente sul sito www.amundi.it.

Documento informativo

Con riferimento alla informativa prevista a favore dei partecipanti ai Fondi nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, Amundi SGR S.p.A. ("Amundi" o la "SGR") comunica quanto segue.

INCENTIVI

Incentivi versati dalla SGR

In conformità della normativa applicabile, la SGR ha concluso con soggetti terzi accordi aventi ad oggetto compensi, commissioni o prestazioni non monetarie in relazione all'attività di gestione, il cui pagamento è volto ad accrescere la qualità del servizio di gestione collettiva e non ostacola l'adempimento dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del Fondo o dei sottoscrittori. Precisamente la SGR:

- riconosce ai distributori delle quote del fondo, a fronte delle attività svolte in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi allo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito, in conformità con la disciplina vigente, i seguenti importi:
 - la totalità degli importi percepiti a titolo di commissione di sottoscrizione;
 - circa il 62% della commissione di gestione;
- può fornire utilità non monetarie a favore dei distributori per attività di marketing e per l'organizzazione e la prestazione dell'attività di formazione e qualificazione del personale dei medesimi distributori.

Incentivi percepiti dalla SGR

La SGR può percepire dai gestori degli OICR oggetto di eventuale investimento dei fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile, integralmente riconosciute al patrimonio dei fondi stessi.

Nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente, la SGR può ricevere materiale o servizi riconducibili alla ricerca in materia di investimenti se si è in presenza:

- di benefici non monetari minori, come tali percepibili senza aggravio di costi per il sottoscrittore;
- di materiali o servizi che il gestore può ricevere pagandoli esclusivamente con proprie risorse.

La SGR considera ammissibili le seguenti quattro tipologie di benefici non monetari di minori:

- informazioni documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento, di natura generica o personalizzata in funzione della situazione di un singolo cliente;
- materiale scritto da terzi commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'impresa terza è contrattualmente impegnata e pagata dall'emittente per produrre tale materiale a titolo permanente, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e al contempo il materiale sia messo a disposizione di qualsiasi impresa di investimento che desideri riceverlo o del pubblico in generale;
- partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario o di un servizio di investimento;
- ospitalità di un valore de minimis ragionevole, come cibi e bevande a margine di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

La SGR non conclude con gli intermediari negozianti accordi che possano impedire il rispetto della disciplina sulla best execution.

La SGR, a seguito della stipulazione di apposita convenzione, si riserva la facoltà di retrocedere parte della commissione di gestione. La SGR valuterà tale possibilità alla luce dei criteri indicati nell'art. 104 Delibera Consob n. 20307/2018.

RECLAMI

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo: Amundi SGR S.p.A., via Cernaia 8/10, 20121 Milano, all'attenzione dell'ufficio "Retail Client Servicing & Reporting".

Il processo di gestione dei reclami deve esaurirsi nel tempo massimo di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La SGR prevede un processo al quale partecipano una pluralità di strutture, in modo da garantire un esame articolato della problematica emergente dal reclamo. La lettera di risposta al reclamo, viene inviata nei termini sopra indicati, a mezzo raccomandata A/R all'indirizzo indicato dal partecipante.

Qualora non riceva risposta a un proprio reclamo entro il termine sopra indicato o sia insoddisfatto dell'esito dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto del reclamo, il partecipante potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto

POLICY SUL CONFLITTO DI INTERESSI

La Società ha aderito al Protocollo di Autonomia di Assogestioni. La SGR ha elaborato una politica di gestione dei conflitti di interesse adeguata alle dimensioni e all'organizzazione della Società volta a identificare, prevenire, gestire le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto d'interessi tale da ledere in modo significativo gli interessi degli OICR gestiti nonché evitare che i conflitti di interesse incidano negativamente sugli interessi dei loro clienti. Tale politica definisce altresì un idoneo sistema di registrazione dei conflitti d'interessi.

Si segnala, infine, che la SGR, al fine di perseguire gli interessi degli investitori, è dotata di:

- una politica di gestione delle situazioni di conflitto di interesse;**
- strategie di esecuzione e di trasmissione degli ordini;**
- strategie per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.**

Per maggiori informazioni al riguardo consultare il sito internet della SGR www.amundi.it (home/Informazioni societarie).