

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Comparto. 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 Comparto e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

AFH - AEQUITAS FLEXILE - A Un Comparto di SICAV AFH Codice ISIN: (A) LU2230866910

Questo OICVM ha nominato Amundi Luxembourg SA, appartenente al gruppo Amundi, quale propria Società di gestione.

Obiettivi e politica d'investimento

Conseguire una combinazione di reddito e crescita del capitale in un periodo di 5 anni.

Il Comparto sarà un fondo di fondi che investirà almeno il 50% delle proprie attività nette in OICVM/OIC con un'esposizione ad azioni, obbligazioni, obbligazioni ad alto rendimento, obbligazioni convertibili, obbligazioni convertibili contingenti, depositi e valute. Rispettando quanto sopra esposto, il Comparto può anche investire direttamente la parte rimanente delle sue attività nei titoli sopra elencati, nonché negli strumenti del mercato monetario. Il Gestore degli investimenti segue una strategia di asset allocation flessibile tra queste classi di attività e seleziona gli investimenti che ritiene rappresentino il trade-off più convincente tra potenziale di crescita, valutazione e rischio. Tenendo conto delle condizioni di volatilità del mercato, il Gestore degli investimenti costruisce e ribilancia il portafoglio mensilmente, adottando un profilo dinamico, conservativo o bilanciato, come più dettagliatamente esposto nella sezione del Prospetto relativa agli investimenti.

Indice di riferimento: Il Comparto viene gestito attivamente e punta a sovraperformare (al netto delle commissioni) l'indice Euribor 3 Month ACT/360 + 2,50% sul periodo di detenzione raccomandato. Il Comparto può utilizzare a posteriori un indice di riferimento come indicatore per la valutazione dei risultati generati dal Comparto. Nella costruzione del portafoglio non vi sono restrizioni legate a nessun Indice di riferimento.

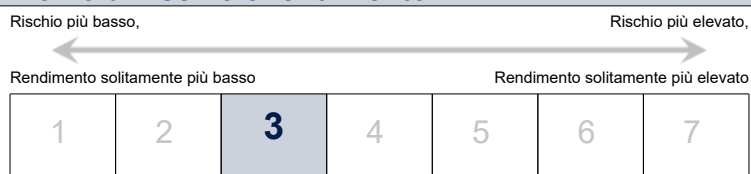
Processo di gestione: Il Comparto integra i Fattori di sostenibilità nel proprio processo d'investimento, come illustrato più dettagliatamente nella sezione "Investimento sostenibile" del Prospetto. Il Comparto integra i Fattori di sostenibilità nel proprio processo d'investimento e tiene conto dei principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui Fattori di sostenibilità, come illustrato più dettagliatamente nella sezione "Investimento sostenibile" del Prospetto. Il processo di selezione è una combinazione di approcci top-down e bottom-up. Il Gestore degli investimenti utilizza la propria analisi economica globale e quella di terze parti per individuare le classi di attività, le regioni geografiche e le valute più interessanti, per poi passare all'analisi di titoli specifici allo scopo di identificare gli strumenti finanziari che offrono il miglior potenziale in termini di utili per il rischio in questione. Il Gestore degli investimenti mira ad accedere alle migliori opportunità di crescita e a bilanciare reddito e rendimento con rischio e liquidità.

Le Azioni ad Accumulazione conservano e reinvestono automaticamente tutto il reddito attribuibile all'interno del Comparto, accumulando così il valore nel proprio prezzo.

Il periodo di possesso minimo raccomandato è di 5 anni.

Le Azioni possono essere vendute o rimborsate (e/o convertite) in qualunque Giorno di negoziazione (salvo altrimenti indicato nel Prospetto) al rispettivo Prezzo di negoziazione (Valore patrimoniale netto) in conformità allo Statuto. Nel Prospetto dell'OICVM sono forniti maggiori dettagli.

Profilo di rischio e rendimento



Il livello di rischio di questo Comparto riflette principalmente il rischio di mercato derivante dagli investimenti nei mercati azionari e obbligazionari. La modalità di gestione è bilanciata.

I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.

La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce l'assenza di rischi.

L'investimento iniziale non beneficia di alcuna garanzia o protezione.

Rischi che rivestono importanza significativa per il Comparto e che non sono adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico:

- **Rischio di credito:** rappresenta i rischi associati all'improvviso declassamento della qualità della firma di un emittente o di una sua insolvenza.

- **Rischio di liquidità:** un'operazione di acquisto o vendita in mercati finanziari caratterizzati da bassi volumi di scambi, può causare variazioni/fluttuazioni di mercato notevoli che possono influenzare la valutazione del Suo portafoglio.
- **Rischio di controparte:** rappresenta il rischio che un operatore di mercato non adempia ai propri obblighi contrattuali nei confronti del Suo portafoglio.
- **Rischio operativo:** il rischio di inadempimento o errore tra i diversi fornitori di servizi coinvolti nella gestione e nella valutazione del suo portafoglio.
- **Rischio legato ai mercati emergenti:** Alcuni paesi investiti possono presentare rischi più rilevanti di natura politica, giuridica, economica e di liquidità rispetto agli investimenti in paesi più sviluppati.

La concretizzazione di uno di questi rischi potrebbe avere un impatto sul valore patrimoniale netto del Suo portafoglio.

Spese

Le spese da Lei corrisposte sono utilizzate per coprire gli oneri di gestione del Comparto ed i costi di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Queste spese riducono il rendimento potenziale del Suo investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Spesa di sottoscrizione	Assente
Spesa di rimborso	Assente
Spesa di conversione	Assente
Questa è la percentuale massima che può essere prelevata dai capitali investiti dall'investitore.	
Spese prelevate dal Comparto in un anno	
Spese correnti	1,88%
Spese prelevate dal Comparto a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento	Assente

Le spese di **sottoscrizione** e **conversione** indicate sono misure massime. In alcuni casi, Lei potrebbe pagare di meno. Può verificare le spese parlando con il Suo consulente finanziario.

Le **spese correnti** si basano sulle spese dell'anno in corso. Tale cifra può variare da un anno all'altro, ed esclude:

- Commissioni legate al rendimento
- I costi delle operazioni di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso sostenute dal Comparto all'atto dell'acquisto o della vendita di quote di un altro organismo di investimento collettivo.

Le spese correnti indicate sono una stima. La relazione annuale del Comparto indicherà la cifra esatta per ogni periodo contabile.

Per maggiori informazioni circa le spese, può consultare il paragrafo del prospetto dell'OICVM, disponibile su [fundsquare.com](https://www.fundsquare.com).

Risultati ottenuti nel passato

Il Comparto non può presentare un grafico dei risultati ottenuti nel passato perché non dispone di dati sui risultati per un anno civile completo.

Il grafico ha un valore limitato come indicazione per i risultati futuri.

Il Comparto è stato lanciato il 1° luglio 2021. La Classe di Azioni è stata lanciata il 1° luglio 2021.

La moneta di riferimento è l'euro.

Informazioni pratiche

Nome del depositario: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Ulteriori informazioni sull'OICVM (prospetto, relazioni periodiche), in lingua inglese, possono essere ottenute gratuitamente al seguente indirizzo: Amundi Luxembourg, 5, Allée Scheffer, L-2520 Lussemburgo.

I dettagli della politica retributiva aggiornata, tra cui, a titolo puramente esemplificativo, una descrizione della modalità di calcolo di retribuzioni e benefici, nonché l'identità delle persone preposte all'assegnazione di retribuzione e benefici, sono disponibili attraverso il seguente sito web: <https://www.amundi.lu/retail/Local-Content/Footer/Quick-Links/Regulatory-information/Amundi> e una copia cartacea sarà gratuitamente a disposizione su richiesta.

Altre informazioni pratiche (ad esempio, il valore patrimoniale netto più recente) possono essere ottenute sul sito Internet [fundsquare.com](https://www.fundsquare.com).

L'OICVM contiene molti altri Comparti e altre categorie che sono descritti nel prospetto. La conversione in azioni di un altro Comparto dell'OICVM può essere effettuata nel rispetto delle condizioni del prospetto.

Ciascun Comparto corrisponde a una parte distinta delle attività e delle passività dell'OICVM. Di conseguenza, le attività di un Comparto sono disponibili esclusivamente per soddisfare i diritti degli investitori relativi a quel Comparto e i diritti dei creditori le cui pretese siano sorte in relazione alla creazione, operatività o liquidazione di quel Comparto.

Il presente documento descrive un Comparto dell'OICVM. Il prospetto e le relazioni periodiche sono preparate per l'intero OICVM citato all'inizio del presente documento.

La legislazione fiscale lussemburghese applicabile agli OICVM può avere un impatto sulla posizione fiscale dell'investitore.

Amundi Luxembourg SA può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultino fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto dell'OICVM.

Il presente OICVM è autorizzato in Lussemburgo e regolamentato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier, Luxembourg (www.cssf.lu).

Amundi Luxembourg SA è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier, Luxembourg.

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono aggiornate alla data del 1 luglio 2021.