

Prodotto

AFH - AEQUITAS FLEXILE - A

Un Comparto di AFH

LU2230866910 - Valuta: EUR

Questo Comparto è autorizzato in Lussemburgo.

Società di gestione: Amundi Luxembourg S.A. (di seguito: "Noi"), società del Gruppo Amundi, è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

La CSSF è responsabile della vigilanza di Amundi Luxembourg S.A. in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, consultare www.amundi.lu o chiamare il numero +352 26888001.

Il presente documento è stato pubblicato in data 23/12/2022.

DOCUMENTO
CONTENENTE
LE
INFORMAZIONI
CHIAVE

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Azioni di un Comparto di AFH, una SICAV.

Termine: La durata del Comparto è illimitata. La Società di gestione può chiudere il fondo mediante liquidazione o fusione con un altro fondo nel rispetto dei requisiti legali.

Obiettivi: Generare 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% del proprio patrimonio netto in OICVM/OIC con esposizione ad azioni, obbligazioni, obbligazioni ad alto rendimento, obbligazioni convertibili, obbligazioni convertibili contingenti, depositi e valute. Nel rispetto di quanto sopra, il Comparto può anche investire direttamente la parte restante delle proprie attività nei titoli sopra elencati, nonché in strumenti del mercato monetario.

Il Gestore degli investimenti segue una strategia di allocazione flessibile tra queste classi di attivi e seleziona gli investimenti che si ritiene rappresentino il compromesso più interessante tra potenziale di crescita, valutazione e rischio. Tenuto conto delle condizioni di volatilità di mercato, il Gestore degli investimenti costruisce e ribilancia il portafoglio mensilmente, adottando un profilo dinamico, conservativo o bilanciato, come illustrato più dettagliatamente nella sezione Investimenti del Prospetto.

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

Processo di gestione: Il Comparto integra fattori di sostenibilità nel suo

processo d'investimento, come illustrato in maggior dettaglio nella sezione "Investimento sostenibile" del Prospetto. Il processo di selezione è una combinazione di approccio top-down e bottom-up. Il Gestore degli investimenti utilizza una sua analisi economica globale e una di terze parti per determinare le tipologie di attività, le regioni geografiche e le valute più interessanti, quindi utilizza l'analisi dei singoli titoli per identificare gli strumenti finanziari che offrono il miglior potenziale di guadagno per il rischio interessato. Il Gestore degli investimenti si prefigge di accedere alle migliori opportunità di crescita e bilanciare reddito e rendimenti con rischio e liquidità.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:

Questo prodotto è destinato a investitori con una conoscenza di base e un'esperienza limitata o nulla di investimento in fondi e disposti ad assumere un livello elevato di rischio sul capitale investito.

Rimborso e negoziazione: Le azioni possono essere vendute (rimborsate) come indicato nel prospetto al rispettivo prezzo di negoziazione (valore patrimoniale netto). Nel prospetto di AFH sono forniti ulteriori dettagli.

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

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Comparto, tra cui il prospetto e le relazioni finanziarie, sono disponibili gratuitamente su richiesta presso: Amundi Luxembourg S.A. all'indirizzo 5, allée Scheffer 2520, Lussemburgo.

Il Valore patrimoniale netto del Comparto è disponibile sul sito www.amundi.lu.

Depositario: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INDICATORE DI RISCHIO



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è 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 non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Oltre ai rischi inclusi nell'indicatore di rischio, vi sono altri rischi che possono influire sul rendimento del Comparto. Si rimanda al prospetto di AFH.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del Comparto negli ultimi 5 anni. 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: 5 anno/i Investimento di EUR 10.000			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	5 anno/i
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€6.460	€6.580
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,4%	-8,0%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€8.820	€8.870
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,8%	-2,4%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€10.270	€11.600
	Rendimento medio per ciascun anno	2,7%	3,0%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€11.480	€12.260
	Rendimento medio per ciascun anno	14,8%	4,2%

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.

Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento che usa un'approssimazione adatta.

Cosa accade se Amundi Luxembourg S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Per ciascun Comparto di AFH viene investito e mantenuto un pool di attività distinto. Le attività e passività del Comparto sono separate da quelle degli altri comparti e da quelle della Società di gestione e non vi è alcuna passività incrociata tra loro. Il Comparto non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP 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. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della 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 recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

- Investimento di EUR 10.000.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Scenari	Investimento di EUR 10.000	
	1 anno	5 anni*
Costi totali	€171	€1.023
Incidenza annuale dei costi**	1,7%	1,8%

* 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 4,77% prima dei costi e a 3,01% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (0,00% dell'importo investito/12 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Un costo fisso di 12 EUR	0 EUR
Costi di uscita	0,00 del vostro investimento prima che vi venga pagato.	11,9856 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,68% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	168 EUR
Costi di transazione	0,03% 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 di quanto viene acquistato e venduto.	3 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sovrapformance annua del 15,00% dell'attività di riferimento, EURIBOR 3 MOIS CAPITALISE + 2.5% Close. Il calcolo si applica a ciascuna data di calcolo del Valore patrimoniale netto conformemente alle condizioni descritte nel prospetto. Le sottoperformance passate degli ultimi 5 anni devono essere recuperate prima di eventuali che maturino nuove commissioni di performance. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni si basa sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del Comparto.

Questo prodotto è concepito per un investimento a medio termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 5 anni. È possibile riscattare l'investimento in qualsiasi momento o detenere l'investimento più a lungo.

Come presentare reclami?

In caso di reclami, è possibile:

- Chiamare la nostra linea telefonica dedicata al numero +352 26888001
- Scrivere ad Amundi Luxembourg S.A. (servizio clienti) all'indirizzo 5, allée Scheffer 2520, Lussemburgo
- Inviare un'e-mail all'indirizzo info@amundi.com

In caso di reclamo, è necessario indicare chiaramente i propri dati di contatto (nome e cognome, indirizzo, numero di telefono o indirizzo e-mail) e fornire una breve spiegazione del problema. Ulteriori informazioni sono disponibili sul nostro sito web www.amundi.lu.

In caso di reclami relativi alla condotta della persona che fornisce consulenza sul prodotto o che vende il prodotto, sarà la persona stessa a indicare dove presentarli.

Calendario degli ordini: Gli ordini di acquisto e/o vendita (rimborso) delle azioni ricevute e accettate entro le ore 10:00 di qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo vengono normalmente evasi lo stesso giorno (utilizzando la valutazione di quel giorno).

Potrebbe essere possibile scambiare azioni del Comparto in azioni di altri comparti di AFH, conformemente al prospetto di AFH.

Altre informazioni pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti contenenti le informazioni chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Comparto, comprese le varie politiche pubblicate del Comparto, sono reperibili sul nostro sito web www.amundi.lu. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione.

Performance passate: È possibile scaricare le performance passate del Comparto degli ultimi 5 anni all'indirizzo www.amundi.lu.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono reperibili sul sito www.amundi.lu.

I dati contenuti nel presente documento contenente le informazioni chiave sono aggiornati al 23/12/2022