

Prodotto

AMUNDI SOLUZIONI ITALIA - PROGETTO AZIONE INTELLIGENZA ARTIFICIALE (III) - U EUR

Un Comparto di Amundi Soluzioni Italia

LU2925012341 - Valuta: EUR

Questo Comparto è autorizzato in Lussemburgo.

Società di gestione: Amundi SGR S.p.A (di seguito: "noi"), membro del Gruppo Amundi, è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Consob).

La Banca d'Italia e la Consob sono responsabili della supervisione di 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.

Il presente documento è stato pubblicato in data 04/12/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di un Comparto di Amundi Soluzioni Italia, un organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM), costituito come FCI.

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: Il Comparto è un prodotto finanziario che promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento SFDR.

L'obiettivo di questo Comparto è generare apprezzamento del capitale nel corso del periodo di detenzione raccomandato, investendo attivamente in un portafoglio diversificato di:

- strumenti azionari e collegati alle azioni, emessi da qualsiasi società di tutto il mondo, comprese quelle a piccola capitalizzazione;
- titoli di debito e strumenti correlati al debito, emessi da emittenti governativi e non governativi di tutto il mondo, che possono essere titoli investment grade e con rating inferiore a investment grade, comprese le obbligazioni convertibili e le obbligazioni con warrant;
- strumenti del mercato monetario, depositi a vista con una durata massima di 12 mesi a fini di tesoreria e/o in caso di condizioni di mercato sfavorevoli.

Gli investimenti in titoli di debito con rating inferiore a investment grade e in strumenti correlati al debito sono limitati al 15% delle attività del Comparto. Tuttavia, le partecipazioni del Comparto in tali titoli potrebbero superare il 15% delle attività nel corso della sua vita a seguito di un declassamento del rating che potrebbe verificarsi dopo l'acquisto dei titoli da parte del Comparto.

Il Comparto si prefigge di identificare opportunità d'investimento concentrandosi su azioni di società di qualsiasi parte del mondo che sviluppano tecnologie e infrastrutture di intelligenza artificiale, consentono lo sviluppo di sistemi di intelligenza artificiale o sfruttano l'intelligenza artificiale per trasformare le loro attività.

Il Comparto può investire in titoli dei mercati emergenti fino al 30% del suo patrimonio.

Il Comparto può investire fino al 10% delle attività in certificati di deposito.

Il Comparto può inoltre investire in azioni o quote di altri OIC o OICVM.

Il Comparto può inoltre utilizzare derivati per ridurre vari rischi, ai fini di una gestione efficiente del portafoglio o per ottenere un'esposizione a varie attività, mercati, flussi di reddito o altre opportunità di investimento.

Nei primi quattro anni dal lancio, l'allocazione delle attività del Comparto ad azioni e strumenti legati alle azioni aumenterà gradualmente dal 20% circa delle attività a un'esposizione target pari a circa l'80% delle attività.

Successivamente, il Comparto sarà gestito attivamente rispetto alla sua esposizione azionaria target.

Parametro di riferimento: Il Comparto è a gestione attiva e non è gestito rispetto a un parametro di riferimento.

Il Comparto integra i fattori di sostenibilità nel proprio processo d'investimento, come illustrato più dettagliatamente nella sezione "Investimento sostenibile" e nell'Appendice IV - Informativa relative agli ESG del Prospetto. Il Comparto si prefigge di conseguire un punteggio ESG del suo portafoglio superiore a quello del suo universo di investimento. Nel determinare il punteggio ESG del Comparto e dell'universo, la performance ESG viene valutata confrontando la performance media di un titolo con il settore dell'emittente del titolo, con riferimento a ciascuna delle tre caratteristiche ESG ambientali, sociali e di governance. La selezione dei titoli tramite l'uso della metodologia di rating ESG di Amundi tiene conto dei principali impatti negativi delle decisioni d'investimento sui fattori di sostenibilità, a seconda della natura del Comparto.

Gli investitori devono essere consapevoli del rischio aumentato associato all'investimento in mercati emergenti, titoli con rating inferiore a investment grade, investimenti correlati alle materie prime, obbligazioni convertibili contingenti, azioni e strumenti legati alle azioni, nonché azioni e strumenti legati alle azioni di società a piccola e, a seconda dei casi, a media capitalizzazione e certificati di deposito, come descritto nella sezione Considerazioni speciali sui rischi all'inizio del presente Prospetto.

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 d'investimento in fondi che mirano ad aumentare il valore del proprio investimento nel corso del periodo di detenzione raccomandato con la capacità di subire perdite finanziarie fino all'importo investito.

Rimborso e negoziazione: Le quote possono essere vendute (rimborsate) come indicato nel prospetto al rispettivo prezzo di negoziazione (valore patrimoniale netto). Nel prospetto di Amundi Soluzioni Italia sono forniti maggiori dettagli.

Politica di distribuzione: Poiché questa è una categoria di quote 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 SGR S.p.A. all'indirizzo via Cernaia 8/10, 20121 Milano.

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

Depositario: Societe Generale Luxembourg.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

Rischio più basso

Rischio più alto

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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi 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 Amundi Soluzioni Italia.

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 10 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: 4 anni			
Investimento di 10.000 EUR			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	4 anni
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	€ 4.220	€ 4.920
	Rendimento medio per ciascun anno	-57,8%	-16,2%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.170	€ 11.130
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,3%	2,7%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.270	€ 12.350
	Rendimento medio per ciascun anno	2,7%	5,4%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.790	€ 14.530
	Rendimento medio per ciascun anno	17,9%	9,8%

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 una variabile proxy adatta.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31/03/2020 e il 29/03/2024.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31/12/2019 e il 29/12/2023

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 29/05/2015 e il 31/05/2019.

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

Per ciascun Comparto di Amundi Soluzioni Italia 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.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

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 10.000 EUR.

Investimento di 10.000 EUR

Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	4 anni*
Costi totali	€ 376	€ 913
Incidenza annuale dei costi**	3,8%	1,9%

* 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 7,32% prima dei costi e a 5,42% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (3,00% dell'importo investito/200 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	Si tratta di un costo di ingresso differito, che si riduce da un massimo del 3,00% a zero in un periodo di 3 anni, come specificato nel prospetto. È dovuto unicamente nel caso in cui l'investitore proceda alla vendita in tale periodo.	Fino a 200 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0,00 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,68% del valore dell'investimento all'anno. La presente percentuale è una stima.	164,64 EUR
Costi di transazione	0,12% 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.	11,76 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,00 EUR

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

Questo prodotto è concepito per un investimento a medio termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 4 anni. È possibile riscattare l'investimento in qualsiasi momento o detenere l'investimento più a lungo.

Calendario degli ordini: Gli ordini di rimborso delle azioni devono pervenire entro le ore 12:00 (ora di Lussemburgo) del Giorno di valutazione. Per ulteriori dettagli in merito ai rimborsi, si rimanda al Prospetto di Amundi Soluzioni Italia.

Potrebbe essere possibile scambiare quote del Comparto con quote di altri comparti di Amundi Soluzioni Italia, conformemente al prospetto di Amundi Soluzioni Italia.

Come presentare reclami?

In caso di reclami, è possibile:

- Chiamare la nostra linea telefonica dedicata al numero +392 00651
- Scrivere ad Amundi SGR S.p.A. all'indirizzo via Cernaia 8/10, 20121 Milano
- Inviare un'e-mail all'indirizzo complaints@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.it.

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.

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.it. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione.

Performance passate: Non vi sono dati sufficienti per fornire agli investitori al dettaglio un'indicazione utile dei risultati ottenuti nel passato.

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