

Produto

AMUNDI EUR CORPORATE BOND 1-5Y ESG UCITS ETF Acc

Um Subfundo da Amundi Index Solutions

LU1525418643 - Moeda: EUR

Este Subfundo está autorizado no Luxemburgo.

Sociedade Gestora: Amundi Luxembourg S.A. (doravante: "nós"), membro do Grupo de empresas Amundi, está autorizada no Luxemburgo e encontra-se regulamentada pela Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

A CSSF é responsável pela supervisão da Amundi Luxembourg S.A. no que diz respeito ao presente Documento de Informação Fundamental.

Para obter mais informações, consulte www.amundi.lu ou ligue para +352 2686 8001.

Este documento foi publicado em 13/12/2024.

Em que consiste este produto?

Tipo: Ações de um Subfundo da Amundi Index Solutions, um Organismo de Investimento Coletivo em Valores Mobiliários (OICVM), estabelecido como uma SICAV.

Prazo: O prazo do Subfundo é ilimitado. A Sociedade Gestora pode cessar o fundo através de liquidação ou fusão com outro fundo, de acordo com os requisitos legais.

Objetivos: Este Subfundo é gerido passivamente.

O objetivo deste Subfundo é acompanhar o desempenho do Bloomberg MSCI Euro Corporate 1-5 Year ESG Sustainability SRI Index (o "Índice") e minimizar o desvio de indexação entre o valor dos ativos líquidos do Subfundo e o desempenho do Índice. O nível previsto do desvio de indexação em condições de mercado normais é indicado no prospeto do Subfundo.

O Índice é um Índice de Retorno Total: os cupões pagos pelos constituintes do índice estão incluídos no retorno do Índice.

O Subfundo promove características ambientais e/ou sociais através, entre outras, da replicação de um Índice que integra uma notação ambiental, social e de governança ("ESG").

O Índice é um índice de obrigações empresariais de taxa fixa com notação de grau de investimento que segue a regra do Bloomberg Euro Aggregate Corporate Index (o "Índice Principal") e aplica critérios ESG adicionais para elegibilidade de títulos. O universo aplicável inclui os títulos que compõem o Índice Principal (ou seja, obrigações empresariais denominadas em EUR de taxa fixa com notação de grau de investimento com um vencimento restante superior a 1 ano e até, mas não incluindo, 5 anos e um mínimo por montante pendente de 300 milhões de EUR).

A metodologia do Índice é construída utilizando uma "abordagem de melhor na classe": as empresas com melhor classificação são selecionadas para construir o Índice. "Melhor na classe" é uma abordagem em que os investimentos líderes ou com o melhor desempenho são selecionados dentro de um universo, setor industrial ou classe. Utilizando essa abordagem de "melhor na classe", o Índice segue uma abordagem não financeira que permite uma redução de, pelo menos, 20% do universo de investimento inicial (expresso em número de emittentes).

As questões ESG fundamentais incluem, por exemplo, mas não se limitam a, stress hídrico, emissões de carbono, gestão da força de trabalho ou ética empresarial.

Os limites da abordagem adotada são descritos no prospeto do Subfundo através de fatores de risco, como o risco de investimento sustentável. A classificação ESG de empresas é calculada por uma agência de classificação ESG, utilizando dados em bruto, modelos e estimativas recolhidas/calculadas utilizando métodos específicos de cada fornecedor. Devido à falta de padronização e à singularidade de cada metodologia, as informações fornecidas podem estar incompletas.

A avaliação dos riscos de sustentabilidade é complexa e pode basear-se em dados ESG que são difíceis de obter, incompletos, estimados, desatualizados e/ou, de outra forma, materialmente imprecisos. Mesmo quando identificados, não pode haver garantia de que estes dados sejam corretamente avaliados.

Encontram-se disponíveis mais informações sobre a composição do índice e das respetivas regras de funcionamento no prospeto e em: Bloomberg.com

O valor do Índice está disponível através da Bloomberg (I37162EU).

A exposição ao Índice será conseguida através de uma Replicação Direta, principalmente realizando investimentos diretos em valores mobiliários e/ou outros ativos elegíveis que representem os constituintes do Índice numa proporção extremamente próxima da respetiva proporção no índice.

O Subfundo pretende implementar um modelo de replicação experimentado para acompanhar o desempenho do Índice, não sendo, por conseguinte, expectável que o Subfundo detenha sempre todos os componentes subjacentes do Índice ou que os detenha na mesma proporção tal como as respetivas ponderações no Índice. O Subfundo poderá também deter alguns títulos que não sejam componentes subjacentes do Índice.

O Gestor de Investimentos poderá utilizar derivados a fim de gerir os fluxos de entrada e saída e, também, se tal proporcionar uma melhor exposição a um constituinte do Índice. Para gerar rendimento adicional com o intuito de compensar os custos, o Subfundo também poderá participar em operações de empréstimo de títulos.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina: Este produto destina-se a investidores com um conhecimento básico e sem experiência ou com experiência limitada de investimento em fundos, que procurem aumentar o valor do seu investimento ao longo do período de detenção recomendado, com a capacidade de suportar perdas até ao montante investido.

Resgate e negociação: As ações do Subfundo estão cotadas e são negociadas numa ou mais bolsas de valores. Em circunstâncias normais, poderá negociar ações durante as horas de negociação das bolsas de valores. Apenas participantes autorizados (por exemplo, instituições financeiras selecionadas) poderão negociar ações diretamente com o Subfundo no mercado primário. O prospeto da Amundi Index Solutions contém mais detalhes.

Política de distribuição: Uma vez que se trata de uma categoria de ações sem distribuição, o rendimento do investimento é reinvestido. As ações de capitalização retêm e reinvestem automaticamente todos os rendimentos atribuíveis no âmbito do Subfundo, acumulando assim o valor no preço das ações de capitalização.

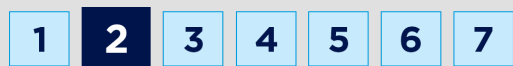
Mais informações: Estão disponíveis mais informações sobre o Subfundo, incluindo o prospeto e os relatórios financeiros, a título gratuito e mediante pedido junto da: Amundi Luxembourg S.A., em 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxemburgo.

O Valor dos Ativos Líquidos do Subfundo está disponível em www.amundi.lu

Depositário: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

INDICADOR DE RISCO



O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 4 anos.

Risco mais baixo

Risco mais elevado

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição.

Classificamos este produto na categoria 2 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma categoria de risco baixa. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível baixo, e é muito improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar a sua retribuição.

Riscos adicionais: O risco de liquidez de mercado pode aumentar a variação dos desempenhos do produto.

Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.

Além dos riscos incluídos no indicador de risco, outros riscos poderão afetar o desempenho do Subfundo. Consulte o prospecto da Amundi Index Solutions.

CENÁRIOS DE DESEMPENHO

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o melhor e o desempenho médio do Subfundo nos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro. O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

O que obtém deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

Período de detenção recomendado: 4 anos Investimento 10 000 EUR			
Cenários		Se sair após	
		1 ano	4 anos
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
Cenário de stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	6650 €	7360 €
	Retorno médio anual	-33,5%	-7,4%
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9080 €	9350 €
	Retorno médio anual	-9,2%	-1,7%
Cenário moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10 090 €	10 170 €
	Retorno médio anual	0,9%	0,4%
Cenário favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10 740 €	10 620 €
	Retorno médio anual	7,4%	1,5%

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto mas podem não incluir todas as despesas que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá.

Este tipo de cenário ocorreu para um investimento utilizando um substituto adequado.

Cenário favorável: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 31/08/2015 e 30/08/2019.

Cenário moderado: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 31/05/2016 e 29/05/2020

Cenário desfavorável: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 28/06/2019 e 30/06/2023.

O que sucede se a Amundi Luxembourg S.A. não puder pagar?

É investido e mantido um conjunto separado de ativos para cada Subfundo da Amundi Index Solutions. Os ativos e os passivos do Subfundo são separados dos de outros subfundos, bem como dos da Sociedade Gestora, e não existe qualquer responsabilidade cruzada entre os mesmos. O Subfundo não será responsabilizado no caso de incumprimento por parte da Sociedade Gestora ou de qualquer prestador de serviços delegado.

Quais são os custos?

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

CUSTOS AO LONGO DO TEMPO

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos o seguinte:

- No primeiro ano iria recuperar o montante que investiu (0% de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado.

- São investidos 10 000 EUR.

Investimento 10 000 EUR		
Cenários	Se sair após	
	1 ano	4 anos*
Custos totais	23 €	96 €
Impacto dos custos anuais**	0,2%	0,2%

* Período de detenção recomendado.
 ** Isto ilustra a forma como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 0,66% antes dos custos e 0,42% depois dos custos.
 Não cobramos uma comissão de subscrição

Se investir neste produto como parte de um contrato de seguro, os custos apresentados não incluem custos adicionais que possa potencialmente suportar.

COMPOSIÇÃO DOS CUSTOS

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada*	Não cobramos uma comissão de subscrição por este produto.	Até 0 EUR
Custos de saída*	Não cobramos uma comissão de saída para este produto, mas a pessoa que vender o produto pode fazê-lo.	0,00 EUR
Custos correntes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	0,20% do valor do seu investimento, anualmente. Esta percentagem é baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	20,00 EUR
Custos de transação	0,04% do valor do seu investimento, anualmente. Esta é uma estimativa do custo da compra e da venda dos investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo depende de quanto compramos e vendemos.	3,66 EUR
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	Não existe comissão de desempenho para este produto.	0,00 EUR

* Mercado secundário: uma vez que o Subfundo é um ETF, os investidores que não são Participantes Autorizados apenas poderão, geralmente, comprar ou vender ações no mercado secundário. Correspondentemente, os investidores pagarão comissões de corretagem e/ou custos de transação relacionados com as respetivas negociações nas bolsas de valores. Estas comissões de corretagem e/ou custos de transação não são cobrados pelo, nem a pagar ao, Subfundo nem pela Sociedade Gestora, mas sim ao próprio intermediário investidor. Além disso, os investidores podem também suportar os custos de diferencial entre compra e venda, ou seja, a diferença entre os preços a que as ações podem ser compradas e vendidas.
 Mercado primário: Os Participantes Autorizados que negociam diretamente com o Fundo pagarão os custos de transação do mercado primário relacionados.

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: 4 anos, com base na nossa avaliação das caraterísticas de risco e rentabilidade, bem como dos custos do Subfundo.

Este produto foi concebido para investimento de médio prazo; deverá estar preparado para manter o investimento durante, pelo menos, 4 anos. Pode resgatar o seu investimento em qualquer altura ou manter o investimento durante mais tempo.

Plano de ordens: Pode encontrar os detalhes da frequência de negociação em "Em que consiste este produto?". Consulte a secção "Quais são os custos?" para obter mais informações sobre quaisquer comissões de saída.

Como posso apresentar queixa?

- Se tiver alguma queixa, pode:
- Ligar para a nossa linha direta de queixas através do número +352 2686 8001
 - Enviar uma carta para Amundi Luxembourg S.A. - Client Servicing - 5 Allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxemburgo
 - Enviar um e-mail para info@amundi.com

Se for apresentar queixa, tem de indicar claramente os seus detalhes de contacto (nome, endereço, número de telefone ou endereço de e-mail) e fornecer uma breve explicação da sua queixa. Encontra mais informações no nosso Website: www.amundi.lu.
 Se tiver uma queixa relativa à pessoa que o aconselhou ou lhe vendeu este produto, essa pessoa irá indicar-lhe onde pode apresentar queixa.

Outras informações relevantes

Pode encontrar o prospeto, os estatutos, os documentos fundamentais para o investidor, os avisos aos investidores, os relatórios financeiros e documentos de informações adicionais relacionados com o Subfundo, incluindo várias políticas publicadas do Subfundo, no nosso Website www.amundi.lu. Também pode solicitar uma cópia desses documentos na sede social da Sociedade Gestora.

Desempenho passado: Pode transferir o desempenho passado do Subfundo nos últimos 10 anos em www.amundi.lu.
Cenários de desempenho: Pode encontrar cenários de desempenho anteriores atualizados mensalmente em www.amundi.lu.