

Prodotto

AMUNDI LIFECYCLE 2033 UCITS ETF ACC

Un Comparto di Amundi Index Solutions

LU2872292086 - 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 2686 8001.

Il presente documento è stato pubblicato in data 05/12/2025.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Azioni di un Comparto di Amundi Index Solutions, un organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM), costituito come 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: Il Comparto è gestito passivamente. L'obiettivo del presente Comparto consiste nel replicare la performance di FTSE Lifecycle 2033 Screened Select Index ("l'Indice") e ridurre al minimo il tracking error tra il valore patrimoniale netto del Comparto e la performance dell'Indice. Il livello previsto di tracking error in condizioni di mercato normali è indicato nel prospetto del Comparto. L'Indice è un indice a rendimento totale netto, ossia i dividendi al netto di imposta corrisposti dagli elementi azionari costitutivi dell'Indice e le cedole corrisposte dagli elementi a reddito fisso costitutivi dell'Indice sono inclusi nel rendimento dell'Indice.

Lo FTSE Lifecycle 2033 Screened Select Index è un indice rappresentativo della performance di un universo diversificato di titoli multi-asset, in cui la ponderazione di ciascuna classe di attività idonea viene adeguata nel tempo seguendo un percorso predefinito (glidepath), che riduce l'esposizione azionaria e aumenta l'esposizione al reddito fisso fino a novembre 2033 (la "Data target dell'Indice").

L'Indice è composto da titoli azionari globali idonei inclusi nello FTSE Developed ESG Screened Select Index e da titoli a reddito fisso denominati in EUR di FTSE Euro Broad Investment-Grade ESG Screened Select Corporate Index, FTSE EMU Government Bond Select Index, FTSE EMU Green Government Bond Select Index e FTSE EMU Government Bond 0-1 Years Select Index. Inoltre, nella fase di costruzione dell'Indice vengono presi in considerazione i fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) al fine di ridurre l'esposizione a determinate società i cui prodotti hanno impatti negativi dal punto di vista sociale o ambientale.

Il Comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali attraverso, tra gli altri, la replica dell'Indice, un indice composto da Obbligazioni verdi sovrane con rating investment grade emesse da paesi appartenenti all'UEM, in conformità all'indice di base sottostante FTSE EMU Government Green Bond Select Index. Per essere idonea, un'obbligazione deve essere classificata come "Obbligazione verde" (Green Bond) dalla Climate Bonds Initiative. La Climate Bonds Initiative ha sviluppato e implementato una serie di criteri per definire le Obbligazioni verdi idonee per l'Indice. I principali aspetti ESG includono, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, infrastrutture idriche, gestione dei rifiuti, energie rinnovabili.

Inoltre, la metodologia degli indici sottostanti, FTSE Developed ESG Screened Select Index e FTSE Euro Broad Investment-Grade ESG Screened Select Corporate Index, è costruita applicando filtri di esclusione ESG e utilizzando un "approccio best-in-class", ossia le società con il rating migliore vengono selezionate per costruire l'indice sottostante. L'approccio "best-in-class" prevede la selezione degli investimenti migliori o ottimali dal punto di vista delle performance all'interno di una gamma, un settore o una classe. Sono escluse le società che presentano un livello ESG insufficiente, in particolare sulla base di una combinazione di coinvolgimento dei prodotti/condotta controversa e filtro ESG. Avvalendosi di tale approccio "best-in-class", gli indici sottostanti seguono un approccio extra-finanziario con un coinvolgimento elevato che consente di ridurre di almeno il 20% l'universo d'investimento iniziale (espresso in numero di emittenti). I limiti dell'approccio adottato sono descritti nel prospetto del Comparto attraverso fattori di rischio quali il Rischio di investimento sostenibile. Il punteggio ESG delle società viene calcolato da un'agenzia di rating ESG, utilizzando dati "grezzi", modelli e stime raccolti/calcolati con metodi specifici per ciascun fornitore. Vista la mancanza di standardizzazione e l'unicità di ciascuna metodologia, le informazioni fornite potrebbero non essere complete. L'universo applicabile è composto da tutti i titoli compresi in cinque indici sottostanti:

- FTSE Developed ESG Screened Select Index è un indice azionario che si basa sul FTSE Developed Index, ponderato per la capitalizzazione di mercato, rappresentativo della performance delle società a grande e media capitalizzazione dei mercati sviluppati appartenenti alle tre regioni Americhe, EMEA (Europa, Medio Oriente e Africa) e APAC (Asia e Pacifico), che applica una combinazione di esclusioni basate sul valore e un processo di selezione best-in-class;

- FTSE Euro Broad Investment-Grade ESG Screened Select Corporate Bond Index è un indice obbligazionario che si basa sul FTSE Euro Broad Investment Grade Corporate Index – Developed Markets, ponderato per la capitalizzazione di mercato, un indice di riferimento multisettoriale per le obbligazioni sovrane, sponsorizzate dallo Stato, collateralizzate e societarie con rating investment grade, denominate in euro, che applica una combinazione di esclusioni basate sul valore e un processo di selezione best-in-class;

- FTSE EMU Government Green Bond Select Index è un indice obbligazionario che misura la performance delle obbligazioni sovrane a tasso fisso, denominate in euro, dei Paesi aderenti all'UEM, con rating investment grade, classificate come "Green Bond" dai dati della Climate Bond Initiative (CBI) ed emesse per finanziare progetti con esiti ambientali positivi;

- FTSE EMU Government Bond Select Index misura la performance delle obbligazioni sovrane a tasso fisso, investment grade, denominate in euro, emesse dai Paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea (UEM) che soddisfano criteri di ingresso specifici per il FTSE World Government Bond Index (WGBI), quali il livello di accessibilità alla classificazione per Paese o una dimensione minima di mercato di 40 miliardi di euro.

- Lo FTSE EMU Government Bond 0-1 Year Select Index misura la performance di obbligazioni sovrane investment grade a tasso fisso, denominate in euro, con scadenza residua inferiore a 1 anno, emesse da paesi aderenti all'UEM che soddisfano criteri di ingresso specifici dello FTSE World Government Bond Index (WGBI), quali il livello di accessibilità alla classificazione per paese o una dimensione minima di mercato di 40 miliardi di euro.

La ponderazione di ciascun indice sottostante nell'Indice si basa su un percorso predefinito (in conformità alla metodologia dell'Indice) che rappresenta lo spostamento delle classi di attività e degli indici sottostanti nel tempo fino alla Data target dell'Indice. A partire dalla Data target dell'Indice, l'Indice investe gradualmente nello FTSE EMU Government Bond 0-1 Years Select Index. Il comparto può essere liquidato entro tre (3) anni dalla Data target dell'Indice, previo preavviso agli azionisti. Maggiori informazioni sulla composizione dell'Indice e sulle sue regole operative sono disponibili nel prospetto e sul sito: www.FTSE.com. Il valore dell'Indice è disponibile tramite Bloomberg (CFIILC33). L'esposizione all'Indice sarà conseguita attraverso una Replica diretta, effettuando principalmente investimenti diretti in valori mobiliari e/o altre attività idonee rappresentative degli elementi costitutivi dell'Indice. Il Comparto intende implementare un modello di replica a campione per seguire la performance dell'Indice e pertanto non si prevede che il Comparto detenga sempre tutti i componenti sottostanti dell'Indice o che li detenga nella stessa proporzione della loro ponderazione nell'Indice. Il comparto può inoltre detenere alcuni titoli che non sono componenti sottostanti dell'Indice. Il Gestore degli investimenti potrà utilizzare derivati al fine di gestire afflussi e deflussi, relativi all'Indice o ai componenti dell'Indice a fini d'investimento e/o di gestione efficiente del portafoglio. Al fine di generare reddito aggiuntivo per compensare i costi, il Comparto può anche effettuare operazioni di prestito titoli.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato a investitori con conoscenze di base e con poca o nessuna esperienza nell'ambito degli investimenti 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.

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.

Scenari	Investimento di 10.000 EUR	
	1 anno	4 anni*
Costi totali	27 €	138 €
Incidenza annuale dei costi**	0,3%	0,3%

* 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 al 6,57% prima dei costi e al 6,28% al netto dei costi.

Non addebitiamo una commissione di ingresso

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*	Non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto.	Fino a 0 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	0,18% del valore dell'investimento all'anno. La percentuale è basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	18,00 EUR
Costi di transazione	0,09% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima del costo per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo dipende da quanto viene acquistato e venduto.	9,00 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,00 EUR

* Mercato secondario: poiché il Comparto è un ETF, gli investitori che non sono Partecipanti autorizzati saranno in genere in grado di acquistare o vendere azioni sul mercato secondario. Di conseguenza, gli investitori sosterranno commissioni d'intermediazione e/o costi di transazione in relazione alle negoziazioni sulle borse. Queste commissioni d'intermediazione e/o costi di transazione non sono addebitati o pagabili al Comparto né alla Società di gestione, ma all'intermediario dell'investitore. Inoltre, gli investitori possono anche sostenere i costi degli spread "bid-ask", vale a dire la differenza tra i prezzi ai quali le azioni possono essere acquistate e vendute.

Mercato primario: I Partecipanti autorizzati che si occupano direttamente del Fondo pagheranno i relativi costi di transazione del mercato primario.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 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 4 anni. È possibile riscattare l'investimento in qualsiasi momento o detenere l'investimento più a lungo.

Calendario degli ordini: I dettagli sulla frequenza delle negoziazioni sono disponibili nella sezione "Cos'è questo prodotto?". Per informazioni dettagliate sulle commissioni di uscita, si rimanda alla sezione "Quali sono i costi?".

Come presentare reclami?

In caso di reclami, è possibile:

- Chiamare la nostra linea telefonica dedicata al numero +352 2686 8001
- 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.

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: 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.lu.