

Scopo: Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale.

Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

AMUNDI LIFECYCLE 2036 UCITS ETF ACC

Un Comparto di Amundi Index Solutions

LU2872292169 - 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 24/03/2025.

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 2036 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 2036 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 2036 (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 (CFIILC36).

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.

Rimborso e negoziazione: Le azioni del Comparto sono quotate e negoziate su una o più borse valori. In circostanze normali, potete negoziare azioni durante l'orario di negoziazione delle borse valori. Solo i partecipanti autorizzati (ad es. istituti finanziari selezionati) possono negoziare azioni direttamente con il Comparto sul mercato primario. Ulteriori dettagli sono forniti nel prospetto di Amundi Index Solutions.

Politica di distribuzione: Poiché questa è una categoria di azioni a capitalizzazione, il reddito da investimenti viene reinvestito. Le azioni a capitalizzazione conservano e reinvestono automaticamente tutto il reddito attribuibile all'interno del Comparto; in tal modo si accumula valore nel prezzo delle azioni di capitalizzazione.

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



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 Amundi Index Solutions.

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: 5 anni			
Investimento di 10.000 EUR			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	5 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	€ 3.540	€ 3.630
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,6%	-18,3%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.490	€ 10.200
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,1%	0,4%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.620	€ 14.130
	Rendimento medio per ciascun anno	6,2%	7,2%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.740	€ 15.800
	Rendimento medio per ciascun anno	27,4%	9,6%

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 01/10/2016 e il 01/10/2021.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 01/02/2017 e il 01/02/2022

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 01/12/2021 e il 01/03/2024.

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

Per ciascun Comparto di Amundi Index Solutions 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.

Scenari	Investimento di 10.000 EUR	
	In caso di uscita dopo	
	1 anno	5 anni*
Costi totali	€ 18	€ 127
Incidenza annuale dei costi**	0,2%	0,2%

* 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 7,35% prima dei costi e a 7,16% 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 presente percentuale è una stima.	18,00 EUR
Costi di transazione	Non addebitiamo una commissione di transazione per questo prodotto.	0,00 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: 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.

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.