

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

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 o fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

ASB Axion Sicav**Bancastato Reddito Fund - AH**

Un Comparto di ASB AXION
LU2138284109 - Valuta: EUR

Questo Comparto è autorizzato in Lussemburgo.

Società di gestione: Amundi Luxembourg SA (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 SA 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 29/03/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Azioni di un Comparto di ASB AXION, 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 si prefigge di mantenere il capitale e conseguire rendimenti regolari nel medio termine attraverso i redditi generati principalmente dagli investimenti in titoli di debito, con proventi complementari derivanti da investimenti in titoli azionari.

Al fine di conseguire tale obiettivo, il Comparto investe principalmente in:

- titoli di debito di emittenti societari, governativi e parastatali di tutto il mondo, compresi titoli di debito con rating inferiore a Investment Grade, fino al 10% del patrimonio netto totale;

- strumenti azionari e legati ad azioni fino al 30% del patrimonio netto totale, con azioni di emittenti a bassa capitalizzazione per un massimo del 10% del patrimonio netto totale.

Gli investimenti sono effettuati direttamente o indirettamente tramite quote di altri OICVM o OIC (compresi gli ETF) per un massimo del 50% del patrimonio netto totale del Comparto.

Il Comparto può investire fino al 25% del patrimonio netto nei mercati dei paesi emergenti.

Nel rispetto delle suddette politiche, il Comparto può investire fino al 20% del patrimonio netto totale in obbligazioni convertibili.

In circostanze eccezionali, a seconda del contesto di mercato, è possibile detenere temporaneamente fino al 100% del patrimonio netto del Comparto in depositi in contanti e strumenti del mercato monetario.

Parametro di riferimento: Il Comparto è gestito attivamente. Il parametro di riferimento composito descritto più avanti nella sezione "Portafoglio di riferimento del rischio" funge a posteriori da indicatore per la valutazione dei risultati generati dal Comparto e come riferimento per il calcolo e il monitoraggio del relativo value-at-risk. Non vi sono vincoli relativi a questo parametro di riferimento che limitino la costruzione del portafoglio e si prevede che il grado di deviazione da tale parametro di riferimento sia significativo.

Il Comparto integra i fattori di sostenibilità nel proprio processo d'investimento e tiene conto dei principali impatti negativi delle decisioni d'investimento sui fattori di sostenibilità, come illustrato più dettagliatamente nella sezione "Investimenti sostenibili" del prospetto.

Si tratta di una classe di azioni non a distribuzione. Il reddito da investimento viene reinvestito.

Il periodo di detenzione minimo raccomandato è di 3 anni.

Gli investitori possono vendere su richiesta in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo.

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 e a ricevere reddito nel corso del periodo di detenzione raccomandato e a 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 ASB AXION 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 Scheller 2520, Lussemburgo.

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

Depositario: Societe Generale Luxembourg.

Rappresentante in Svizzera: CACEIS (Svizzera) SA, 35 Route de Signy, Casella postale 2259, CH-1260 Nyon.

Agente per i pagamenti in Svizzera: CACEIS Bank, Montrouge, Succursale de Nyon/Suisse, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon.

In Svizzera, il prospetto, il KID (o documento equivalente), lo statuto, nonché le relazioni annuali e semestrali dell'OICVM possono essere ottenuti gratuitamente presso il rappresentante in Svizzera.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INDICATORE DI RISCHIO



! L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 3 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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto 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 ASB AXION.

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: 3 anni
Investimento di 10.000 EUR

Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	3 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	8.210 EUR	8.350 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,9%	-5,8%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.550 EUR	8.350 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,5%	-5,8%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.610 EUR	9.440 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,9%	-1,9%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.790 EUR	10.720 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	7,9%	2,3%

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.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 30/04/2018 e il 30/04/2021.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31/07/2020 e il 31/07/2023.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 30/04/2015 e il 30/04/2018.

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

Per ciascun Comparto di ASB AXION 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 10.000 EUR.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Investimento di 10.000 EUR

Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	3 anni *
Costi totali	635 EUR	909 EUR
Incidenza annuale dei costi**	6,4%	3,1%

* 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 1,21% prima dei costi e a -1,90% al netto dei costi. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (5,00% dell'importo investito/500 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	Sono compresi i costi di distribuzione del 5,00% dell'importo investito. Si tratta del costo massimo che verrà addebitato. La persona che vende il prodotto comunicherà la spesa effettiva.	FINO A 500 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	1,33% del valore dell'investimento all'anno. La percentuale è basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	126,35 EUR
Costi di transazione	0,09% 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.	8,93 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?

Periodo di detenzione raccomandato: 3 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 breve termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 3 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 ASB AXION.

Potrebbe essere possibile scambiare azioni del Comparto in azioni di altri comparti di ASB AXION conformemente al prospetto di ASB AXION.

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 email) 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: 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.