

Producto

AMUNDI S.F. - DIVERSIFIED SHORT-TERM BOND SELECT - A EUR AD

Un Subfondo de Amundi S.F.

LU2357810188 - Divisa: EUR

Este Subfondo está autorizado en Luxemburgo.

Sociedad de gestión: Amundi Luxembourg S.A. (en lo sucesivo, «Sociedad de gestión»), miembro del grupo de empresas Amundi, está autorizada en Luxemburgo y regulada por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

La CSSF es responsable de la supervisión de Amundi Luxembourg S.A. en relación con este Documento de datos fundamentales.

Para obtener más información, consulte www.amundi.lu o llame al +352 2686 8001.

Este documento se publicó el 05/03/2026.

¿Qué es este producto?

Tipo: Participaciones de un Subfondo de Amundi S.F., un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM), establecido como fondo de inversión.

Plazo: El Subfondo es un Subfondo abierto. La Sociedad Gestora podrá poner fin al Fondo mediante la liquidación o la fusión con otro fondo de conformidad con los requisitos legales.

Objetivos: Su objetivo es aumentar el valor de su inversión y proporcionar ingresos durante el período de mantenimiento recomendado.

El Subfondo invierte principalmente en una amplia gama de bonos con grado de inversión de emisores de la zona del euro, incluidos Gobiernos y empresas, y en valores del mercado monetario. Están denominados en euros o en otras monedas, siempre que la exposición a las mismas se cubra frente al euro. El Subfondo tiene por objetivo reducir el riesgo de tipo de interés mediante el uso de bonos de tipo variable, bonos a corto plazo y técnicas de cobertura de tipos de interés utilizando instrumentos derivados como permutas de tipos de interés o futuros. El Subfondo trata de mantener la duración de los tipos de interés entre -2 y +2 años. El Subfondo podrá invertir hasta el 35 % de sus activos en bonos con calificación inferior a grado de inversión, excluyendo los valores no calificados por una agencia de calificación crediticia internacional. El Subfondo podrá invertir hasta el 20 % de sus activos en valores respaldados por activos y hasta el 10 % en bonos convertibles contingentes. El Subfondo podrá invertir en valores subordinados principalmente de emisores corporativos con domicilio en la zona euro. El Subfondo puede utilizar derivados para reducir diversos riesgos, para una gestión eficiente de la cartera o como forma de obtener exposición a diversos activos, mercados o flujos de ingresos.

Valor de referencia: El Subfondo se gestiona de forma activa. El tipo del euro a corto plazo sirve como un indicador «a posteriori» para evaluar la rentabilidad del Subfondo y, en lo que respecta a la comisión de rendimiento, para calcular las comisiones de rendimiento de las clases de participaciones correspondientes. No existen limitaciones en relación con el Valor de referencia que puedan restringir la composición de la cartera.

El Subfondo no ha designado el Valor de referencia como un índice de referencia a efectos de lo establecido en el Reglamento de divulgación.

Proceso de gestión: El Subfondo integra factores de sostenibilidad en su proceso de inversión y tiene en cuenta las principales incidencias adversas de las decisiones de inversión sobre los factores de sostenibilidad, tal y como se describe con más detalle en la sección «Inversión sostenible» del Folleto.

El gestor de inversiones utiliza una combinación de análisis de mercado y emisores de bonos individuales con el fin de identificar aquellos bonos que parecen ofrecer los mejores rendimientos para su nivel de riesgo.

Se trata de una clase de participaciones que no distribuye dividendos. Los ingresos obtenidos de la inversión se reinvierten.

El plazo de mantenimiento mínimo recomendado es de 3 años.

Los inversores pueden vender sus participaciones, previa petición, en cualquier día hábil en Luxemburgo.

Inversor minorista al que va dirigido: Este producto está destinado a inversores con un conocimiento básico y poca o ninguna experiencia en inversiones en fondos, que busquen aumentar el valor de su inversión y recibir ingresos durante el período de mantenimiento recomendado, y que puedan asumir pérdidas de hasta el importe invertido.

Reembolso y negociación: Las participaciones se pueden vender (reembolsar) según se indica en el folleto al precio de negociación correspondiente (valor liquidativo). Puede encontrar más información en el folleto de Amundi S.F.

Política de distribución: Debido a que se trata de una clase de participaciones de distribución, los ingresos de las inversiones se distribuyen.

Más información: Puede obtener más información sobre el Subfondo y solicitar el folleto y los informes financieros, que están disponibles de forma gratuita previa petición a través de: Amundi Luxembourg S.A., 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg.

El valor liquidativo del Subfondo está disponible en www.amundi.lu.

Depositario: Société Générale Luxembourg.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

INDICADOR DE RIESGO



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 3 años.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en el nivel de riesgo 2 en una escala de 7, en la que 2 significa un riesgo bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como muy improbable.

Riesgos adicionales: El riesgo de liquidez del mercado podría amplificar la variación de la rentabilidad entre los productos.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión. Además de los riesgos incluidos en el indicador de riesgo, otros riesgos pueden afectar a la rentabilidad del Subfondo. Consulte el folleto de Amundi S.F.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del Subfondo durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Período de mantenimiento recomendado: 3 años			
Inversión de 10 000 EUR			
Escenarios		En caso de salida después de	
		1 año	3 años
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	7860 €	8290 €
	Rendimiento medio cada año	-21,4 %	-6,1 %
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	8840 €	8630 €
	Rendimiento medio cada año	-11,6 %	-4,8 %
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9580 €	9510 €
	Rendimiento medio cada año	-4,2 %	-1,7 %
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10 330 €	11 430 €
	Rendimiento medio cada año	3,3 %	4,6 %

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Este tipo de escenario se produjo para una inversión que utilizaba un valor sustitutivo adecuado.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 31/10/2022 y el 31/10/2025.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 28/09/2018 y el 30/09/2021

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 31/03/2017 y el 31/03/2020.

¿Qué pasa si Amundi Luxembourg S.A. no puede pagar?

Para cada subfondo de Amundi S.F., se invierte y mantiene un conjunto separado de activos. Los activos y los pasivos del Subfondo están segregados de los de otros subfondos, así como de los de la Sociedad Gestora, y no existe responsabilidad cruzada entre ellos. El Subfondo no será responsable si la Sociedad Gestora o un proveedor de servicios delegado incurriera en impago.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

COSTES A LO LARGO DEL TIEMPO

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año, recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10 000 EUR.

Inversión de 10 000 EUR

Escenarios	En caso de salida después de	
	1 año	3 años*
Costes totales	657 €	979 €
Incidencia anual de los costes**	6,7 %	3,4 %

* Período de mantenimiento recomendado.

** Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 1,69 % antes de deducir los costes y del -1,66 % después de deducir los costes.

Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (5,00 % del importe invertido/500 EUR). Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

Si invierte en este producto en el marco de un contrato de seguros, los costes indicados no incluyen los costes adicionales que podría soportar.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	Se incluyen los costes de distribución del 5,00 % del importe invertido. Se trata de la cantidad máxima que se le cobrará. La persona que le venda el producto le comunicará cuánto se le cobrará realmente.	Hasta 500 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga.	0,00 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	El 0,80 % del valor de su inversión al año. Este porcentaje se basa en los costes reales del último año.	76,00 EUR
Costes de operación	El 0,80 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en los que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	76,41 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	Un 15,00 % de rentabilidad anual por encima del activo de referencia, el 100% ESTR CAPITALISE (OIS). El cálculo se aplica en cada fecha de cálculo del valor liquidativo de conformidad con lo dispuesto en el folleto. El rendimiento inferior de los últimos 5 años debería recuperarse antes de cualquier nuevo devengo de la comisión de rendimiento. El importe real variará en función de lo buenos que sean los resultados de su inversión. La estimación de los costes agregados anterior incluye la media de los últimos 5 años. La comisión de rendimiento se paga incluso si el rendimiento de la acción durante el período de observación del rendimiento es negativo, aunque siga siendo superior al rendimiento del activo de referencia.	4,75 EUR

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 3 años. Se determina a partir de nuestra evaluación de las características de riesgo y rentabilidad y los costes del Subfondo.

Este producto está diseñado para inversiones a medio plazo; debe estar dispuesto a mantener su inversión durante al menos 3 años. Usted podrá reembolsar su inversión en cualquier momento o mantenerla durante más tiempo.

Calendario para órdenes: Las órdenes de reembolso de acciones deben recibirse antes de las 14:00, hora de Luxemburgo, del Día de Valoración. Consulte el folleto de Amundi S.F. para obtener más información sobre los reembolsos.

Usted podrá canjear participaciones del Subfondo por participaciones de otros subfondos de Amundi S.F. con arreglo al folleto de Amundi S.F.

¿Cómo puedo reclamar?

Para presentar sus reclamaciones puede:

- Llamar a nuestra línea directa de reclamaciones al +352 2686 8001
- Enviar su reclamación por correo postal a Amundi Luxembourg S.A. - Client Servicing - 5, allée Scheffer 2520 Luxemburgo, Luxemburgo
- Enviar un correo electrónico a info@amundi.com

En caso de reclamación, debe indicar claramente sus datos de contacto (nombre, dirección, número de teléfono o dirección de correo electrónico) y explicar brevemente en qué consiste. Puede obtener más información en nuestra página web: www.amundi.lu.

Si tiene alguna queja sobre la persona que le informó de este producto o se lo vendió, dicha persona le comunicará dónde debe presentar la reclamación.

Otros datos de interés

Puede encontrar el folleto, los estatutos, los documentos de datos fundamentales para el inversor, las notificaciones a los inversores, los informes financieros y otros documentos informativos relacionados con el Subfondo, incluidas varias políticas publicadas del Subfondo, en nuestro sitio web: www.amundi.lu. También puede solicitar una copia de dichos documentos en el domicilio social de la Sociedad de gestión.

Rentabilidad histórica: Puede descargar la rentabilidad histórica del Subfondo de los últimos 5 años en www.amundi.lu. **Escenarios de rentabilidad:** Puede encontrar los anteriores escenarios de rentabilidad actualizados mensualmente en www.amundi.lu.