

Informações fundamentais para o investidor

Este documento fornece informações fundamentais para o investidor sobre este Subfundo. Não é material promocional. Estas informações são exigidas por lei para o ajudar a compreender a natureza e os riscos associados ao investimento no Subfundo.

Aconselha-se a leitura deste documento para que possa decidir, de forma fundamentada, se pretende, ou não, investir.

AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE - A EUR

Um Subfundo da SICAV AMUNDI FUNDS

Código ISIN: (A) LU1883329432

Este OICVM tem como Sociedade Gestora a Amundi Luxembourg SA, parte do Amundi Group

Objectivos e Política de Investimento

O Subfundo é um produto financeiro que promove características ESG em conformidade com o Artigo 8.º do Regulamento de Divulgação.

Procura aumentar o valor do seu investimento e proporcionar rendimento durante o período de detenção recomendado.

O Subfundo investe principalmente num amplo leque de obrigações de todo o mundo, assim como títulos do mercado monetário. Tal pode incluir obrigações governamentais, empresariais ou outros tipos de obrigações.

O Subfundo pode investir até 10% dos seus ativos em obrigações convertíveis contingentes, podendo também investir até 30% dos seus ativos em ações de todo o mundo. O Subfundo pode investir até 5% dos ativos líquidos em ABS e MBS. O Subfundo pode investir até 2% dos seus ativos líquidos em SPAC.

O Subfundo utiliza derivados para reduzir vários riscos, para efeitos de gestão eficiente da carteira e para obter exposição (longa ou curta) a vários ativos, mercados ou outras oportunidades de investimento (incluindo derivados focados em crédito, ações, taxas de juro, câmbios e inflação).

O Subfundo utiliza derivados para reduzir vários riscos, para efeitos de gestão eficiente da carteira e para obter exposição (longa ou curta) a vários ativos, mercados ou outras oportunidades de investimento (incluindo derivados focados em crédito, ações, taxas de juro, câmbios e inflação).

O Subfundo utiliza derivados para reduzir vários riscos, para efeitos de gestão eficiente da carteira e para obter exposição (longa ou curta) a vários ativos, mercados ou outras oportunidades de investimento (incluindo derivados focados em crédito, ações, taxas de juro, câmbios e inflação).

Índice de Referência: O Subfundo é gerido ativamente e utiliza 80% do índice Bloomberg Global Aggregate Bond Index e 20% do índice MSCI World Index "a posteriori" como um indicador de avaliação do desempenho do Subfundo e como um Índice de Referência utilizado pelas classes de ações relevantes para calcular as comissões de desempenho. Não existem quaisquer limitações em relação ao Índice de Referência que restrinjam a construção da carteira. O Subfundo não designou o índice como Índice de Referência para efeitos do Regulamento de Divulgação.

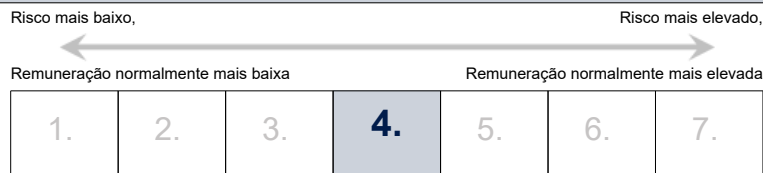
Processo de gestão: O Subfundo integra Fatores de Sustentabilidade no respetivo processo de investimento, conforme descrito mais detalhadamente na secção "Investimento sustentável" do Prospeto. O gestor de investimento utiliza as suas próprias análises económicas globais para determinar as regiões geográficas e os tipos de ativos mais atrativos, utilizando posteriormente análises de emitente individuais para identificar títulos individuais que oferecem o melhor potencial de ganhos para o risco envolvido. O Subfundo tem como objetivo alcançar uma classificação ESG da carteira superior à do respetivo universo de investimento.

A atividade de capitalização retém e reinveste automaticamente todos os rendimentos atribuíveis no âmbito do Subfundo, acumulando assim o valor no preço das ações de capitalização.

Recomenda-se um prazo mínimo de detenção de 4 anos.

As ações poderão ser vendidas ou resgatadas (e/ou convertidas) em qualquer dia de negociação (exceto se estipulado o contrário no prospeto) ao preço de negociação (valor do ativo líquido) respetivo, de acordo com os estatutos. O prospeto do OICVM contém mais detalhes.

Perfil de Risco e Rentabilidade



O nível de risco deste Subfundo reflecte sobretudo o investimento em posições longas e curtas tomadas em mercados de capitais e de rendimento fixo dentro de uma margem de manobra pré-definida.

Os dados históricos podem não ser uma indicação fíável para o futuro.

A categoria de risco indicada não é garantida e poderá variar ao longo do tempo.

A categoria mais baixa não significa "isento de risco".

O seu investimento inicial não beneficia de qualquer garantia ou protecção.

Riscos importantes materialmente relevantes para o Subfundo que não são reflectidos pelo indicador de forma adequada:

- Risco de crédito: representa o risco associado à descida súbita da qualidade da assinatura do emissor ou o seu incumprimento.

- no caso de os mercados financeiros apresentarem um volume de negócios baixo, qualquer compra ou venda nesses mercados poderá conduzir a variações/flutuações importantes de mercado que poderão ter impacto valorização da sua carteira.
- Risco de contraparte: representa o risco de incumprimento de um participante do mercado no cumprimento das obrigações contratuais relativas à sua carteira.
- Risco operacional: risco por defeito ou erro dentro dos diferentes fornecedores de serviços envolvidos na gestão ou avaliação da sua carteira.
- Risco dos mercados emergentes: Alguns dos países nos quais são realizados investimentos podem implicar riscos políticos, legais, económicos e de liquidez mais elevados do que os investimentos realizados em países mais desenvolvidos.

A utilização de produtos complexos, tais como instrumentos financeiros derivados, poderá aumentar as flutuações de mercado na sua carteira.

A ocorrência de qualquer um destes riscos poderá ter um impacto no valor do activo líquido da sua carteira.

Custos

Os encargos que lhe são cobrados são utilizados para pagar os custos de gestão do Subfundo, incluindo os respectivos custos de comercialização e distribuição. Estas comissões reduzem o crescimento potencial do seu investimento.

Encargos únicos cobrados antes ou depois do seu investimento	
Comissão de subscrição	4,50%
Comissão de resgate	Nenhum
Comissão de conversão	1,00%
Este é o montante máximo que poderá ser retirado do seu dinheiro antes de serem pagos os rendimentos do seu investimento.	
Encargos retirados do Subfundo ao longo de um ano	
Taxas correntes	1,50%
Encargos retirados do Subfundo sob determinadas condições específicas	
Taxas de desempenho	20,00% por ano sobre quaisquer retornos obtidos pelo Subfundo acima de 80% do índice Bloomberg Global Aggregate Bond Index; 20% do índice MSCI World Index. No último exercício contabilístico foi cobrada uma taxa de desempenho de 0,77%.

As comissões de subscrição e de conversão apresentadas representam os valores máximos. Em alguns casos, poderá pagar menos – poderá obter essa informação com seu consultor financeiro.

Os encargos correntes apresentados baseiam-se nas despesas para o ano findo a 30 de Junho de 2021. Este montante pode variar de ano para ano. Não inclui:

- Comissões de desempenho.
- Custos de negociação da carteira, exceto no caso de um encargo de subscrição/resgate pago pelo Subfundo aquando da compra ou venda de unidades noutro organismo de investimento coletivo.

O cálculo da comissão de desempenho aplica-se a cada data de cálculo do valor do ativo líquido, de acordo com os termos e condições descritos no prospeto.

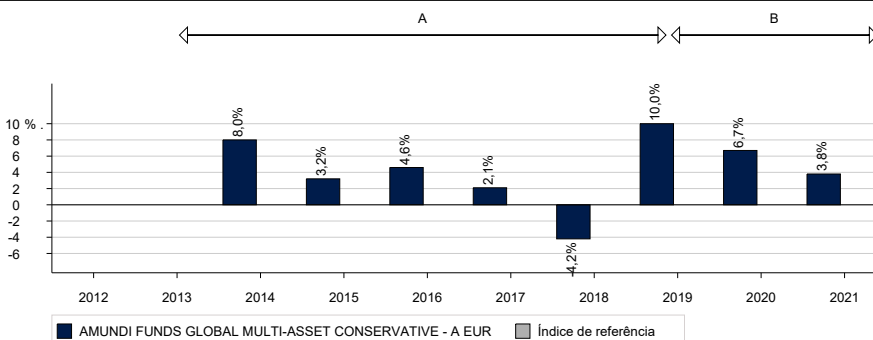
A comparação do valor do ativo líquido da classe de ações e do Ativo de referência (conforme definido no prospeto) é efetuada ao longo de um período de observação máximo de cinco anos. A comissão de desempenho representa 15% da percentagem adjacente da diferença entre os ativos líquidos da classe de ações (antes da dedução da comissão de desempenho) e o Ativo de referência, se a diferença for positiva e se o desempenho relativo da classe de ações, em comparação com o Ativo de referência, for positivo ou nulo, desde o início do período de observação do desempenho. Os subdesempenhos anteriores, nos últimos 5 anos, devem ser restituídos antes de qualquer novo acréscimo da comissão de desempenho.

A data de aniversário corresponde ao dia de cálculo do último valor do ativo líquido do mês de junho. Os acréscimos da comissão de desempenho serão pagos à Sociedade Gestora numa data de aniversário e terá início um novo período de observação.

A comissão de desempenho não é paga à Sociedade Gestora se o desempenho da classe de ações durante o período de observação do desempenho for negativo, permanecendo superior ao desempenho do Ativo de referência.

Para mais informações sobre os custos, consulte o parágrafo referente às taxas no prospeto do OIC, o qual está disponível em: www.amundi.com.

Desempenho passado



A: O Subfundo foi criado para absorver o AMUNDI FUNDS II GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE. O desempenho é baseado no do Subfundo absorvido, que seguiu a mesma política de investimento gerida pela mesma equipa de gestão de investimento e adotou uma estrutura de comissões similares. Início do Subfundo absorvido: 2013.

B: Desempenho do Subfundo desde a sua data de lançamento.

O gráfico tem um valor limitado enquanto indicador de desempenhos futuros.

Os desempenhos anualizados apresentados no diagrama são calculados líquidos de todos os encargos do Subfundo.

O Subfundo foi lançado a 14 de Junho de 2019. A Classe de Ações foi lançada a 14 de Junho de 2019.

A moeda de referência é o euro.

Informação prática

Entidade depositária: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Poderá obter mais informações sobre o OICVM (prospetos, relatórios periódicos) em língua inglesa, gratuitamente, através do seguinte endereço: Amundi Luxembourg, 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg.

Os detalhes da política de remuneração atualizada, incluindo, mas não exclusivamente, uma descrição sobre como a remuneração e as prestações são calculadas, bem como a identidade dos sujeitos responsáveis pela entrega da remuneração e das prestações, estão disponíveis através do seguinte website: <https://www.amundi.lu/retail/Local-Content/Footer/Quick-Links/Regulatory-information/Amundi> e uma cópia em papel será disponibilizada gratuitamente quando solicitada.

Poderá obter outras informações práticas (p. ex., o último valor do activo líquido) no sítio Internet www.amundi.com.

O OICVM contém muitos outros Subfundos e outras classes descritos no prospeto. É possível efetuar a conversão em ações de outro Subfundo dos OICVM, sujeito às condições do prospeto.

Cada Subfundo corresponde a uma parte distinta dos activos e das obrigações do OIC. Como tal, os activos de cada Subfundo estão disponíveis exclusivamente para satisfazer os direitos dos investidores relativamente a esse Subfundo e o direito dos credores cujo crédito concedido esteja ligado à criação, operação ou liquidação desse Subfundo.

Este documento descreve o Subfundo do OIC. O prospeto e os relatórios periódicos estão preparados para todos os OIC indicados no início deste documento.

A legislação fiscal do Luxemburgo relativa aos OICVM poderá ter um impacto na situação fiscal pessoal do investidor.

A Amundi Luxembourg SA somente poderá ser responsabilizada com base em qualquer declaração contida neste documento que seja enganosa, inexacta ou inconsistente com as partes relevantes do prospeto relativas ao OIC.

Este OIC está autorizado no Luxemburgo e é regulado pela Commission de Surveillance du Secteur Financier de Luxemburgo (www.cssf.lu).

A Amundi Luxembourg SA está autorizada no Luxemburgo e é regulada pela Commission de Surveillance du Secteur Financier, do Luxemburgo.

Estas informações para o investidor são válidas à data de 22 de Setembro de 2022.