

Produit

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

Un compartiment d'Amundi S.F.

LU1706854152 - Devise : EUR

Ce Compartiment est agréé au Luxembourg.

Société de gestion : Amundi Luxembourg S.A. (ci-après : « nous »), membre du groupe Amundi, est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de surveillance du secteur financier (CSSF).

Le CSSF est chargé du contrôle d'Amundi Luxembourg S.A. en ce qui concerne ce Document d'informations clés.

Pour de plus amples informations, veuillez consulter www.amundi.lu ou appeler le +352 2686 8001.

Ce document a été publié le 19 janvier 2023.

DOCUMENT
D'INFORMATIONS
CLÉS

En quoi consiste ce produit ?

Type : Parts d'un Compartiment d'Amundi S.F., un FCP.

Durée : La durée du Compartiment est illimitée. La Société de gestion peut dissoudre le fonds par liquidation ou par fusion avec un autre fonds conformément aux exigences légales.

Objectifs : Vise à accroître la valeur de votre placement et à fournir des revenus sur la période de détention recommandée.

Le Compartiment investit principalement dans un large éventail d'obligations « Investment grade » des émetteurs de la zone euro, y compris les gouvernements et les entreprises, et dans des titres du marché monétaire. Ces devises sont libellées en euros ou dans d'autres monnaies, à condition que le risque de change soit couvert à nouveau par l'euro. Le Compartiment vise à réduire le risque de taux d'intérêt par l'utilisation d'obligations à taux variable, d'obligations à court terme et de techniques de couverture des taux d'intérêt à l'aide d'instruments dérivés tels que les contrats d'échange sur taux d'intérêt ou les contrats à terme standardisés. Le Compartiment cherche à maintenir la durée des taux d'intérêt dans l'intervalle de -1 et +1 an. Le Compartiment peut investir jusqu'à 35 % de ses actifs dans des obligations de qualité inférieure à "Investment grade", à l'exclusion des titres non cotés par une agence de notation internationale. Le Compartiment peut investir jusqu'à 20 % de ses actifs dans des titres adossés à des actifs et jusqu'à 10 % dans des obligations convertibles conditionnelles. Le Compartiment peut investir dans des titres subordonnés principalement par des émetteurs de sociétés basés dans la zone euro. Le Compartiment peut également utiliser des instruments dérivés pour réduire divers risques, pour une gestion efficace de portefeuille ou pour s'exposer à divers actifs, marchés ou flux de revenus.

Indice de référence : Le Compartiment est activement géré. L'indice Euro OverNight sert a posteriori d'indicateur pour évaluer la performance du Compartiment. Le Compartiment utilise également l'indice de référence composite 25 % de l'indice ICE BofA ML Euro Non-Financial High Yield Constrained BB, 25 % de l'indice ICE BofA ML Euro Subordinated Financial, 50 % de l'indice ICE BofA ML Euro Corporate Large Cap 1-3 Yrs et comme référence pour le calcul et le suivi de sa valeur relative à risque. Il n'existe aucune contrainte relative à ces indices de référence qui limite la

construction du portefeuille.

Processus de gestion : Le compartiment intègre des Facteurs de durabilité dans son processus d'investissement et prend en compte les principaux impacts négatifs des décisions d'investissement sur les Facteurs de durabilité, comme décrit plus en détail à la section « Investissement durable » du Prospectus.

Le gestionnaire d'investissement utilise une combinaison d'analyse de marché et d'analyse de chaque émetteur d'obligations pour identifier les obligations qui semblent offrir le meilleur rendement pour leur niveau de risque.

Il s'agit d'une catégorie de parts de non-distribution. Les revenus d'investissement sont réinvestis.

La durée de détention minimale recommandée est de 3 ans.

Les investisseurs peuvent vendre sur demande n'importe quel jour ouvrable au Luxembourg.

Investisseur de détail visé : Ce produit est destiné aux investisseurs ayant une connaissance de base et une expérience limitée ou inexistante des investissements dans des fonds visant à accroître la valeur de leur investissement et à recevoir des revenus sur la période de détention recommandée et qui sont prêts à assumer un niveau de risque élevé pour leur capital d'origine.

Remboursement et opérations de rachat : Les parts peuvent être vendues (remboursées) comme indiqué dans le prospectus au prix de transaction correspondant (valeur d'actif nette). De plus amples détails sont exposés dans le prospectus d'Amundi S.F.

Politique de distribution : Comme il s'agit d'une catégorie de parts de non-distribution, les revenus de l'investissement sont réinvestis.

Informations complémentaires : Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur le Compartiment, y compris le prospectus et les rapports financiers, gratuitement sur demande auprès de : Amundi Luxembourg S.A., 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg.

La Valeur d'actif nette du Compartiment est disponible sur www.amundi.lu.

Dépositaire : Société Générale Luxembourg.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

INDICATEUR DE RISQUE



Risque plus faible

Risque plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous gardez le produit pendant 3 ans.

Nous avons classé ce produit dans la catégorie de risque 2 sur 7, qui est une catégorie de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Risques supplémentaires : Le risque de liquidité du marché peut accentuer la variation des performances du produit.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Outre les risques inclus dans l'indicateur de risque, d'autres risques peuvent influencer sur la performance du produit. Veuillez vous reporter au prospectus d'Amundi S.F.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

SCÉNARIOS DE PERFORMANCE

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du Compartiment au cours des 3 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Période de détention recommandée : 3 an		Investissement 10 000 EUR	
Scénarios		Si vous sortez après	
		1 an	3 an
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 740 €	8 140 €
	Retour sur investissement annuel	-22,6 %	-6,6 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 920 €	8 850 €
	Retour sur investissement annuel	-10,8 %	-4,0 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 600 €	9 750 €
	Retour sur investissement annuel	-4,0 %	-0,8 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 320 €	10 710 €
	Retour sur investissement annuel	3,2 %	2,3 %

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant un mandataire approprié.

Que se passe-t-il si Amundi Luxembourg S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Un pool d'actifs distinct est investi et maintenu pour chaque Compartiment d'Amundi S.F. L'actif et le passif du Compartiment sont ségrégués de ceux des autres compartiments et de ceux de la Société de gestion, et il n'existe aucune responsabilité croisée entre eux. Le Compartiment ne serait pas responsable en cas de défaillance ou de manquement de la Société de gestion ou de l'un de ses prestataires de services délégués.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez et du temps pendant lequel vous détenez le produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

- 10 000 EUR sont investis.

COÛTS AU FIL DU TEMPS

Scénarios	Investissement 10 000 EUR	
	1 an	*
Coûts totaux	624 €	886 €
Incidence des coûts annuels**	6,3 %	3,0 %

* Période de détention recommandée.

** Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 2,18 % avant déduction des coûts et de -0,84 % après cette déduction.

Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux que la personne vous vendant le produit peut vous facturer (5,00 % du montant investi / 500 EUR). Cette personne vous informera des coûts de distribution réels.

Si vous avez investi dans ce produit dans le cadre d'un contrat d'assurance, les coûts indiqués n'incluent pas les coûts supplémentaires que vous pourriez éventuellement supporter.

COMPOSITION DES COÛTS

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Cela comprend les coûts de distribution de 5,00 % du montant investi. C'est le maximum qui vous sera facturé. La personne qui vous vend le produit vous informera du coût réel.	Jusqu'à 500 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coûts de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation	0,83 % de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	79 EUR
Coûts de transaction	0,47 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	45 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats	performance annuelle au-delà de celle de l'actif de référence, l'ESTR (Euro Short-Term Rate) + 100 points de base. Le calcul s'applique à chaque date de calcul de la Valeur d'actif nette conformément aux conditions décrites dans le prospectus. Les sous-performances passées au cours des 5 dernières années doivent être compensées avant qu'une nouvelle provision au titre de la commission de performance puisse être enregistrée. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation des coûts cumulés ci-dessus inclut la moyenne des 5 dernières années.	0 EUR

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 3 ans, est basée sur notre évaluation des caractéristiques de risque et de rémunération et des coûts du Compartiment.

Ce produit est conçu pour un investissement à court terme ; vous devez être prêt à conserver votre investissement pendant au moins 3 ans. Vous pouvez obtenir le remboursement de votre investissement à tout moment ou le détenir plus longtemps.

Calendrier des ordres : Les ordres d'achat et/ou de vente (remboursement) d'actions reçus et acceptés au plus tard à 18 h 00 de tout jour ouvrable au Luxembourg sont généralement traités le même jour (sur la base de l'évaluation de ce jour).

Vous pouvez échanger des parts du Compartiment contre des parts d'autres compartiments d'Amundi S.F. conformément au prospectus d'Amundi S.F.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez des réclamations, vous pouvez :

- Appeler notre hotline dédiée aux réclamations au +352 2686 8001
- Envoyer un courrier à Amundi Luxembourg S.A., Service clients, 5 allée Scheffer, 2520 Luxembourg, Luxembourg
- Envoyer un e-mail à info@amundi.com

Dans le cas d'une réclamation, vous devez indiquer clairement vos coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse e-mail) et fournir une brève explication de votre réclamation. Vous trouverez davantage d'informations sur notre site Internet www.amundi.lu.

Si vous avez une réclamation au sujet de la personne qui vous a conseillé ce produit ou qui vous l'a vendu, vous devez vous rapprocher d'elle pour obtenir toutes les informations concernant la démarche à suivre pour faire une réclamation.

Autres informations pertinentes

Vous trouverez le prospectus, les statuts, les documents d'informations clés pour l'investisseur, les avis aux investisseurs, les rapports financiers et d'autres documents d'informations relatifs au Compartiment, y compris les diverses politiques publiées du Compartiment, sur notre site Internet www.amundi.lu. Vous pouvez également demander une copie de ces documents au siège social de la Société de gestion.

Performance passée : Vous pouvez télécharger les performances passées du Compartiment au cours des 5 dernières années sur www.amundi.lu.

Scénarios de performance : Vous pouvez consulter les scénarios de performance précédents mis à jour chaque mois sur www.amundi.lu.