

Prodotto

Amundi Smart Overnight Return UCITS ETF GBP Hedged Acc

Comparto di MULTI UNITS LUXEMBOURG

LU1230136894 - Valuta: GBP

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 28/04/2026.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Azioni di un Comparto di MULTI UNITS LUXEMBOURG, 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 di investimento del Comparto consiste nel replicare la performance del tasso Euro Short Term Rate (l'"€STR") composto (il "Parametro di riferimento") e ridurre al minimo il tracking error tra il valore patrimoniale netto del Comparto e la performance del Parametro di riferimento. Il livello previsto di tracking error in condizioni di mercato normali è indicato nel prospetto del Comparto.

L'Euro Short-Term Rate (€STR) riflette i costi dei prestiti overnight all'ingrosso non garantiti in euro assunti dalle banche situate nell'eurozona. L'€STR viene pubblicato ogni Giorno lavorativo sulla base delle transazioni effettuate e regolate il Giorno lavorativo precedente (la data di rendicontazione "T") con una data di scadenza pari a T+1 che si ritiene siano eseguite a condizioni di mercato e pertanto riflettono i tassi di mercato in modo imparziale. L'€STR composto giornalmente è calcolato e pubblicato dalla Banca Centrale Europea (BCE).

La BCE rivede la metodologia dell'€STR e pubblica una relazione ogni anno.

Per le classi di azioni oggetto di copertura, il Comparto ricorrerà inoltre a una strategia di copertura valutaria giornaliera, al fine di ridurre al minimo l'impatto dell'evoluzione della valuta di ciascuna classe di azioni rispetto all'euro.

Il Parametro di riferimento per gli investimenti in tali categorie di azioni del Comparto non denominate in euro e con copertura in euro è il tasso equivalente del mercato monetario overnight per la valuta di tale categoria di azioni (UK SONIA per le categorie di azioni coperte in GBP).

La composizione aggiornata delle partecipazioni del Comparto è disponibile su www.amundiETF.com.

Inoltre, il valore patrimoniale netto indicativo è pubblicato sulle pagine Reuters e Bloomberg del Comparto e può essere menzionato anche sui siti Web delle borse valori in cui il Comparto è quotato.

Il Comparto applicherà una metodologia di Replica indiretta per ottenere esposizione al Parametro di riferimento.

Il Comparto investirà in un portafoglio di investimenti costituito da valori mobiliari ovvero quote o azioni di OICVM, strumenti finanziari derivati (in particolare total return swap, forward su valute e operazioni di swap su valute strettamente finalizzate alla copertura dei rischi valutari, operazioni di swap su tassi d'interesse volte a ridurre i rischi di tasso d'interesse). Il Comparto può ricevere garanzie collaterali da istituti di credito per ridurre in tutto o in parte i rischi di controparte, o derivati negoziati con tali istituti di credito.

Ulteriori informazioni sul portafoglio d'investimento o sulla strategia d'investimento del Comparto sono riportate nel Prospetto del Comparto.

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 a preservare una parte o la totalità del capitale investito 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 MULTI UNITS LUXEMBOURG.

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: Societe Generale Luxembourg.

Rappresentante in Svizzera: Société Générale, Parigi, filiale di Zurigo, Talacker 50, Casella postale 5070, 8021 Zurigo.

Ufficio di pagamento in Svizzera: Société Générale, Parigi, filiale di Zurigo, Talacker 50, Casella postale 5070, 8021 Zurigo.

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 mesi.

Rischio più basso

Rischio più alto

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 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto 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 MULTI UNITS LUXEMBOURG.

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 mesi | |
|--|--|
| Investimento di 10.000 GBP | |
| Scenari | In caso di uscita dopo 3 mesi |
| 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 9.940 £ |
| | Rendimento medio per ciascun anno -0,6% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi 10.000 £ |
| | Rendimento medio per ciascun anno 0,0% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi 10.020 £ |
| | Rendimento medio per ciascun anno 0,2% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi 10.140 £ |
| | Rendimento medio per ciascun anno 1,4% |

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 29/02/2024 e il 31/05/2024.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 30/08/2019 e il 29/11/2019

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31/05/2021 e il 31/08/2021.

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

Per ciascun Comparto di MULTI UNITS LUXEMBOURG 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 GBP.

Investimento di 10.000 GBP

| Scenari | In caso di uscita dopo 3 mesi* |
|--------------------------------------|-----------------------------------|
| Costi totali | 2 £ |
| Incidenza annuale dei costi** | 0,0% |

* 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 allo 0,23% prima dei costi e allo 0,20% 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 3 mesi |
|--|---|----------------------------------|
| Costi di ingresso* | Non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto. | Fino a 0 GBP |
| Costi di uscita* | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo. | 0,00 GBP |
| Costi correnti registrati ogni anno | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 0,10% del valore dell'investimento all'anno. La percentuale è basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 2,50 GBP |
| Costi di transazione | Non addebitiamo una commissione di transazione per questo prodotto. | 0,00 GBP |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | 0,00 GBP |

* 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: 3 mesi, 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 0,25 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?".

Sul Mercato primario, la Società può:

- Sospendere il rimborso delle azioni, se richiesto da circostanze eccezionali, tenendo conto degli interessi degli investitori.
- Gestire i rischi di liquidità, limitando (i) il numero di azioni rimborsate in un breve periodo di tempo qualora le richieste di rimborso raggiungano una soglia predefinita, oltre la quale tali richieste non potrebbero più essere soddisfatte nel migliore interesse di tutti gli investitori ("**Gates**") e (ii) applicando strumenti antidiluzione (contributo antidiluzione o swing pricing parziale o completo) al fine di mitigare la diluizione sostanziale per gli investitori rimanenti.

Sul Mercato secondario, gli investitori saranno generalmente in grado di vendere le proprie azioni sulla borsa valori pertinente. Per ulteriori dettagli, si rimanda al Prospetto.

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: 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.