

Objectif : Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Amundi Multi-Asset Portfolio Defensive UCITS ETF Dist

Un compartiment d'Amundi Multi-Asset Portfolio
DE000ETF7029 - Devise : EUR

Ce compartiment est agréé en Allemagne.

Initiateur du PRIIP : Amundi Luxembourg S.A. (ci-après : « nous »), membre du groupe de sociétés 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 clé

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

Ce document a été publié le 02/02/2024.

En quoi consiste ce produit ?

Type : Actions d'un compartiment d'Amundi Multi-Asset Portfolio, organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM), constitué en tant que fonds d'investissement.

Il s'agit d'un fonds d'investissement établi en Allemagne en conformité avec la directive sur les OPCVM. Le fonds d'investissement Amundi Multi-Asset Portfolio est un organisme de placement collectif qui collecte le capital auprès d'un certain nombre d'investisseurs afin de l'investir conformément à une stratégie d'investissement définie au profit de ces investisseurs.

Durée : La durée des compartiments est illimitée. La société de gestion peut résilier le fonds par liquidation ou fusion avec un autre fonds conformément aux dispositions légales.

Objectifs : Le compartiment est un OPCVM géré activement et ne fait pas référence à un indice de référence. L'objectif d'investissement du compartiment est d'offrir aux actionnaires une plus-value à long terme en investissant dans un portefeuille d'ETF largement diversifié. Un rééquilibrage annuel des pondérations initiales (« rebalancing ») en mars de chaque année garantit qu'aucune composante de portefeuille ne reçoit une pondération disproportionnée au fil du temps par rapport à l'allocation cible (la « stratégie d'actifs »).

Pour atteindre l'objectif d'investissement, des fonds cibles sont acquis, qui reflètent les performances des indices boursiers internationaux et/ou des indices financiers standard du marché et/ou des indices du marché monétaire, ainsi que les performances des matières premières (p. ex. Dow Jones UBS Commodity Index). L'allocation initiale se compose des catégories d'actifs suivantes : 40 % d'actions réparties géographiquement et selon les secteurs (10 % d'actions nord-américaines, 6 % d'actions de la région Asie-Pacifique, 10 % d'actions européennes, 4 % d'actions Blue Chip allemandes, 6 % d'actions des pays émergents, 4 % d'actions allemandes de second ordre) et 50 % d'obligations (20 % d'obligations d'État européennes, 20 % de lettres de gage allemandes, 10 % d'obligations du marché monétaire européen), qui répliquent à la fois les indices des obligations d'État et des lettres de gage. À cela s'ajoutent 10 % d'investissements dans les matières premières, qui sont représentés par un ETF lié à un panier diversifié d'indices de matières premières.

La répartition des fonds est fondée sur l'objectif d'investir dans un portefeuille d'actifs largement diversifié. Cette allocation proportionnelle est rééquilibrée une fois par an, de sorte que les performances élevées d'une composante ne conduisent pas à une surpondération élevée à moyen terme, et que les performances faibles engendrent une sous-pondération par rapport à l'allocation initiale. Lorsque la quote-part d'actions devient supérieure ou inférieure de plus de 5 %, une nouvelle pondération aux quotas susmentionnés peut également avoir lieu en cours d'année. La politique d'investissement peut également être complétée par l'utilisation d'ETC ou d'autres titres qui reflètent les indices financiers ou les taux d'intérêt standard du marché.

Au moins 25 % de la valeur du compartiment sont investis dans des capitaux au sens de la § 2, paragraphe 8, de la Loi sur la fiscalité des investissements. Les investissements en capitaux en ce sens sont des participations dans d'autres actifs soit à hauteur de la quote-part de leur valeur publiée chaque jour d'évaluation, à laquelle les investissements dans des sociétés de capitaux susmentionnés sont effectivement réalisés, soit à hauteur de la quote-part minimale prévue dans les conditions de placement des autres actifs.

Investisseurs de détail visés : Ce produit est destiné aux investisseurs qui ont une connaissance de base et une expérience limitée ou inexistante de l'investissement dans des fonds et qui sont capables de supporter des pertes pouvant atteindre le montant de l'investissement.

Remboursement et opérations de rachat : Les actions du compartiment sont cotées en bourse et négociées sur au moins une bourse de valeurs. Dans des circonstances normales, vous pouvez négocier des actions pendant les heures de négociation des bourses. Seuls les participants autorisés (par exemple, des institutions financières sélectionnées) peuvent négocier des actions directement avec la société de gestion via le compartiment sur le marché primaire. Veuillez consulter la brochure du compartiment Amundi Multi-Asset Portfolio pour plus d'informations détaillées.

Politique de distribution : Les revenus du compartiment sont généralement distribués.

Informations complémentaires : Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur ce compartiment, y compris le prospectus ou le document d'information clé pour l'investisseur et le rapport financier, gratuitement sur demande auprès de :

Amundi Luxembourg S.A., 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg.

La valeur nette des actifs du compartiment est disponible sur www.amundi.lu.

Dépositaire : BNP Paribas S.A., succursale allemande.

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

INDICATEUR DE RISQUE



Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous gardez le produit pendant 5 ans.

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.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque moyen-faible. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen-faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est 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 ou au document d'information clé pour l'investisseur de Amundi Multi-Asset Portfolio.

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 10 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 : 5 ans Exemple d'investissement à 10 000 EUR | | | |
|---|---|----------------------|----------|
| Scénarios | | Si vous sortez après | |
| | | 1 an | 5 ans |
| 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 | 3 110 € | 3 550 € |
| | Rendement annuel moyen | -68,9 % | -18,7 % |
| Scénario défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 8 450 € | 9 210 € |
| | Rendement annuel moyen | -15,5 % | -1,6 % |
| Scénario intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 9 740 € | 11 220 € |
| | Rendement annuel moyen | -2,6 % | 2,3 % |
| Scénario favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 12 000 € | 12 770 € |
| | Rendement annuel moyen | 20,0 % | 5,0 % |

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur ainsi que 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.

Si l'historique du fonds n'est pas suffisant pour le calcul du scénario, un indice de référence approprié (proxy) est utilisé.

Scénario favorable : Ce scénario favorable s'est produit pour un investissement entre le 30/04/2014 et le 30/04/2019.

Scénario intermédiaire : Ce scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre le 30/01/2015 et le 31/01/2020.

Scénario défavorable : Ce scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre le 30/12/2021 et le 25/01/2024.

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 Multi-Asset Portfolio. 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.

COÛTS AU FIL DU TEMPS

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, du temps pendant lequel vous détenez le produit et de sa bonne évolution. 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

Exemple d'investissement à 10 000 EUR

| Scénarios | Si vous sortez après | |
|--------------------------------------|----------------------|--------|
| | 1 an | 5 ans* |
| Coûts totaux | 38 € | 215 € |
| Incidence des coûts annuels** | 0,4 % | 0,4 % |

* période de détention recommandée.

** Ces informations montrent dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 2,72 % avant déduction des coûts et de 2,33 % après cette déduction.

Nous ne facturons pas de frais supplémentaires

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

COMPOSITION DES COÛTS

| | Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | Si vous sortez après 1 an |
|--|--|---------------------------|
| Coûts d'entrée* | Nous ne facturons pas de coûts d'entrée pour ce produit. | Jusqu'à 0 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 |
| Les coûts récurrents sont déduits chaque année | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation | 0,38 % de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels de l'année précédente. | 38,00 EUR |
| Coûts de transaction | Nous ne facturons pas de frais de transaction pour ce produit. | 0,00 EUR |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques | | |
| Commissions liées aux résultats | Aucune commission liée aux résultats n'est appliquée pour ce produit. | 0,00 EUR |

* Marché secondaire : Étant donné que le Fonds est un fonds indicatif coté, les investisseurs qui ne sont pas des participants éligibles ne peuvent généralement acheter ou vendre que des actions sur le marché secondaire. Par conséquent, les investisseurs paient des frais de courtage et/ou des frais de transaction pour leurs transactions sur la (ou les) bourse(s) de valeurs. Ces frais de courtage et/ou frais de transaction ne sont pas prélevés par le fonds ou la société de gestion et ne leur sont pas dus, mais doivent être versés à l'intermédiaire de l'investisseur lui-même. En outre, les investisseurs peuvent également devoir supporter des écarts acheteur-vendeur (« bid-ask spreads »), c'est-à-dire la différence entre les cours auxquels les actions peuvent être achetées et vendues.

Marché primaire : Les participants éligibles qui négocient directement avec le Fonds paieront les frais de transaction correspondants pour le marché primaire.

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

Période de détention recommandée : 5 ans, basé sur notre évaluation des caractéristiques de risque et de rémunération et des coûts du compartiment.

Ce produit est conçu pour des investissements à long terme. Vous devez être prêt à conserver votre investissement pendant au moins 5 ans. Vous pouvez obtenir le remboursement de votre investissement à tout moment ou le détenir plus longtemps.

Calendrier des ordres : Pour de plus amples informations sur la fréquence des échanges, reportez-vous à la section « En quoi consiste ce produit ? ». Veuillez vous reporter à la section « Que va me coûter cet investissement ? » pour en savoir plus sur les éventuels frais de sortie.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez des réclamations, vous pouvez :

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

Assurez-vous que vos coordonnées sont correctes afin de nous permettre de répondre à votre demande. 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 sur ce compartiment ou qui vous l'a vendu, vous devez vous rapprocher d'elle directement.

Autres informations pertinentes

Vous trouverez le prospectus, les statuts, les documents clés pour l'investisseur, les avis aux investisseurs, les rapports financiers et d'autres documents d'informations relatifs aux compartiments, y compris les diverses politiques publiées des compartiments 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 des compartiments sur les 10 dernières années sur www.amundi.lu.

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