

Producto

Amundi Smart Overnight Return UCITS ETF ACC

Un Subfondo de MULTI UNITS LUXEMBOURG

LU1190417599 - Moneda: EUR

Este Subfondo está autorizado en Luxemburgo.

Sociedad Gestora: Amundi Luxembourg S.A. (en lo sucesivo, «Sociedad Gestora»), 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 27/03/2025.

¿Qué es este producto?

Tipo: Acciones de un Subfondo de MULTI UNITS LUXEMBOURG, un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM), establecido como SICAV.

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: Este Subfondo se gestiona de forma pasiva.

El objetivo de inversión del Subfondo es reflejar la rentabilidad del tipo de interés compuesto a corto plazo del euro, conocido como **€STR**, por sus siglas en inglés (el «**Índice de Referencia**»), y minimizar el error de seguimiento entre el valor liquidativo del Subfondo y la rentabilidad del Índice de Referencia. El nivel previsto de error de seguimiento en condiciones de mercado normales se indica en el folleto del Subfondo.

El tipo a corto plazo del euro (€STR) refleja el coste de financiación de las entidades de crédito de la zona del euro en el mercado mayorista de depósitos a un día. El €STR se publica cada día hábil basándose en las operaciones realizadas y liquidadas el día hábil anterior (la fecha de referencia «T»), con una fecha de vencimiento T+1, que se considere que se han realizado a precio de mercado y, por tanto, reflejan los tipos de mercado de forma imparcial. El Banco Central Europeo (BCE) calcula y publica el €STR compuesto diario.

El BCE revisa la metodología del €STR y publica un informe cada año.

Puede consultar la composición actualizada de las participaciones del Subfondo en la web www.amundi.etf.com.

Asimismo, el valor liquidativo indicativo se difunde a través de las páginas del Subfondo en Reuters y Bloomberg, y es posible que también se difunda a través de las páginas web de las bolsas en las que cotice el Subfondo.

El Subfondo aplicará una metodología de reproducción indirecta para obtener una exposición al Índice de Referencia.

El Subfondo invertirá en una cartera de inversión, compuesta por valores mobiliarios, participaciones o acciones de OICVM; instrumentos financieros derivados (en particular, permutas de rendimiento total, contratos de cambio de divisas a plazo y operaciones de permuta financiera de monedas con el fin exclusivo de protegerse frente a los riesgos cambiarios) y llevará a cabo operaciones de permuta sobre tipos de interés con el objetivo de reducir los riesgos vinculados a los tipos de interés. El Subfondo puede recibir garantías de las instituciones crediticias para reducir parcial o totalmente los riesgos de las contrapartes, o recibir derivados negociados con dichas instituciones crediticias.

Para obtener más información sobre la cartera de inversiones o la estrategia de inversión del Subfondo, consulte el Folleto del Subfondo.

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 preservar la totalidad o una parte del capital invertido durante el período de mantenimiento recomendado y puedan asumir pérdidas de hasta el importe invertido.

Reembolso y negociación: Las acciones del Subfondo cotizan y se negocian en una o más bolsas de valores. En circunstancias normales, puede negociar con acciones durante el horario de negociación de las bolsas. Solo los participantes autorizados (por ejemplo, determinadas entidades financieras) pueden negociar acciones directamente con el Subfondo en el mercado primario. Puede encontrar más información en el folleto de MULTI UNITS LUXEMBOURG.

Política de distribución: Debido a que se trata de una clase de acciones que no es de distribución, los ingresos de las inversiones se reinvierten. La acción de acumulación retiene y reinvierte automáticamente todos los ingresos atribuibles dentro del Subfondo, acumulando de este modo el valor en el precio de las acciones de acumulación.

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



Riesgo más bajo

Riesgo más alto



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 0,25 año.

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 1 en una escala de 7, en la que 1 significa el riesgo más bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como muy 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 MULTI UNITS LUXEMBOURG.

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: 0,25 año		
Inversión de 10.000 EUR		
Escenarios	En caso de salida después de 0,25 año	
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	9.940 €
	Rendimiento medio cada año	-0,6 %
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.940 €
	Rendimiento medio cada año	-0,6 %
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.950 €
	Rendimiento medio cada año	-0,5 %
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.390 €
	Rendimiento medio cada año	3,9 %

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 31/07/2023 y el 31/07/2024.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 28/02/2017 y el 28/02/2018

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 30/07/2021 y el 29/07/2022.

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

Para cada Subfondo de MULTI UNITS LUXEMBOURG, 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 detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte y de cuánto tiempo mantiene el 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 0,25 año*
Costes totales	2 €
Incidencia anual de los costes**	0,0 %

* 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 -0,48 % antes de deducir los costes y del -0,50 % después de deducir los costes.

No cobramos comisión de entrada

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 3 meses
Costes de entrada*	No cobramos comisión de entrada para este producto.	Hasta 0 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 0,10 % del valor de su inversión al año. Este porcentaje es una estimación.	2,50 EUR
Costes de operación	No cobramos comisión de operación por este producto.	0,00 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0,00 EUR

* Mercado secundario: Dado que el Subfondo es un fondo cotizado (ETF), los inversores que no sean participantes autorizados generalmente solo podrán comprar o vender acciones en el mercado secundario. En consecuencia, los inversores pagarán comisiones de intermediación o costes de operación en relación con sus negociaciones en las bolsas de valores. Estas comisiones de intermediación o costes de operación no son cobrados ni pagaderos al Subfondo ni a la Sociedad Gestora, sino al intermediario propio del inversor. Además, los inversores también pueden asumir los costes de los diferenciales entre precios comprador y vendedor, es decir, la diferencia entre los precios a los que se pueden comprar y vender las acciones.

Mercado principal: Los participantes autorizados que negocien directamente con el Fondo pagarán los costes de operación relacionados con el mercado principal.

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

Período de mantenimiento recomendado: 0,25 año. 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 corto plazo; debe estar dispuesto a mantener su inversión durante al menos 0,25 años. Usted podrá reembolsar su inversión en cualquier momento o mantenerla durante más tiempo.

Calendario para órdenes: En la sección «¿Qué es este producto?» encontrará información detallada sobre la frecuencia de negociación. Consulte la sección «¿Cuáles son los costes?» para obtener información sobre las posibles comisiones de salida.

¿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 Gestora.

Rentabilidad histórica: No hay datos suficientes para proporcionar una indicación útil de la rentabilidad histórica a los inversores minoristas.

Escenarios de rentabilidad: Puede encontrar los anteriores escenarios de rentabilidad actualizados mensualmente en www.amundi.lu.