

Producto

AMUNDI LIFECYCLE 2039 UCITS ETF ACC

Un Subfondo de Amundi Index Solutions

LU2872292243 - 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 24/03/2025.

¿Qué es este producto?

Tipo: Acciones de un Subfondo de Amundi Index Solutions, 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 este Subfondo es reproducir la rentabilidad del FTSE Lifecycle 2039 Screened Select Index (el «Índice») y minimizar el error de seguimiento entre el valor liquidativo del Subfondo y la rentabilidad del Índice. El nivel previsto de error de seguimiento en condiciones de mercado normales se indica en el folleto del Subfondo. El Índice es un índice de rentabilidad total neta: los dividendos netos de impuestos pagados por los componentes de renta variable del índice se incluyen en la rentabilidad del Índice, al igual que los cupones pagados por los componentes de renta fija del índice.

El FTSE Lifecycle 2039 Screened Select Index es un índice representativo de la rentabilidad de un universo diversificado de valores multiactivo, en el que la ponderación de cada clase de activos elegible se ajusta con el tiempo en función de un «glidepath» (modelo estratégico de asignación de activos a lo largo del tiempo), que reduce la exposición a la renta variable y aumenta la exposición a la renta fija hasta noviembre de 2039 (la «Fecha objetivo del Índice»). El Índice está compuesto por valores de renta variable mundiales elegibles del FTSE Developed ESG Screened Select Index y valores de renta fija denominados en EUR del FTSE Euro Broad Investment-Grade ESG Screened Select Corporate Index, el FTSE EMU Government Bond Select Index, el FTSE EMU Green Government Bond Select Index y el FTSE EMU Government Bond 0-1 Years Select Index. Además, el Índice tiene en cuenta los factores medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG) en su construcción para reducir la exposición a determinadas empresas cuyos productos tienen un impacto social o medioambiental negativo. El Subfondo promueve características medioambientales o sociales a través de diferentes métodos, como la reproducción del Índice, un índice compuesto por bonos verdes de emisores soberanos con grado de inversión que forman parte de la UEM, según el índice base subyacente, el FTSE EMU Government Green Bond Select Index. Para que un bono sea admisible, la Iniciativa de bonos climáticos debe considerarlo un «Bono verde». La Iniciativa de bonos climáticos ha desarrollado y aplicado un conjunto de criterios para definir los Bonos verdes que son admisibles en el Índice. Entre las cuestiones ESG clave se incluyen, entre otras, las infraestructuras hídricas, la gestión de residuos o las energías renovables.

Además, la metodología de los índices subyacentes FTSE Developed ESG Screened Select Index y FTSE Euro Broad Investment-Grade ESG Screened Select Corporate Index se construye mediante la aplicación de filtros de exclusión ESG y con un enfoque «mejor en su clase»: se seleccionan las empresas mejor clasificadas para construir el índice subyacente. El enfoque «mejor en su clase» consiste en seleccionar las inversiones líderes o con mejor rendimiento dentro de un universo, sector industrial o clase. Excluye a las empresas que se encuentran por detrás en materia ESG; en particular con arreglo a una combinación de implicación del producto/conducta controvertida y filtro ESG. Mediante este planteamiento, los índices subyacentes aplican un enfoque extrafinanciero que contribuye significativamente a la reducción de al menos un 20 % del universo de inversión inicial (expresado en número de emisores). Los límites del enfoque adoptado se describen en el folleto del Subfondo a través de factores de riesgo como el riesgo vinculado a la inversión sostenible. Las agencias de calificación ESG son las encargadas de calcular la puntuación ESG de las empresas. Para ello, utilizan datos sin procesar, modelos y estimaciones recopiladas o calculadas mediante los métodos específicos de cada proveedor. No existe una metodología estándar, cada una tiene sus características específicas; por tanto, la información proporcionada puede ser incompleta. El universo aplicable consta de todos los valores que componen cinco índices subyacentes:

- El FTSE Developed ESG Screened Select Index es un índice de renta variable basado en el índice ponderado por capitalización bursátil FTSE Developed Index, que representa la rentabilidad de empresas de gran y mediana capitalización en mercados desarrollados pertenecientes a tres regiones de América, EMEA (Europa, Oriente Medio y África) y APAC (Asia y Pacífico), que aplica una combinación de exclusiones basadas en valor y un proceso de selección «mejor en su clase».

- El FTSE Euro Broad Investment-Grade ESG Screened Select Corporate Bond Index es un índice de renta fija basado en el índice ponderado por capitalización bursátil FTSE Euro Broad Investment Grade Corporate Index – Developed Markets, un índice de referencia multisectorial para bonos del Estado, patrocinados por Gobiernos, garantizados y corporativos denominados en euros con grado de inversión, que aplica una combinación de exclusiones basadas en valor y un proceso de selección «mejor en su clase».

- El FTSE EMU Government Green Bond Select Index es un índice de renta fija que mide la rentabilidad de bonos soberanos de tipo fijo con grado de inversión, denominados en EUR, de emisores que forman parte de la UEM, clasificados como «Bonos verdes» según los datos de la Iniciativa de bonos climáticos (CBI, por sus siglas en inglés) y emitidos para financiar proyectos con resultados medioambientales positivos.

- El FTSE EMU Government Bond Select Index mide la rentabilidad de los bonos soberanos de tipo fijo con grado de inversión y denominados en EUR, emitidos por los países que forman parte de la Unión Económica y Monetaria (UEM) de la Unión Europea, que cumplen los criterios de entrada específicos del FTSE World Government Bond Index (WGBI), como el nivel de accesibilidad de la clasificación por países o el tamaño mínimo de mercado de 40.000 millones de EUR.

- El FTSE EMU Government Bond 0-1 Year Select Index mide la rentabilidad de los bonos soberanos de tipo fijo con grado de inversión y denominados en EUR, con un vencimiento inferior a 1 año y emitidos por los países que forman parte de la Unión Económica y Monetaria (UEM) de la Unión Europea, que cumplen los criterios de entrada específicos del FTSE World Government Bond Index (WGBI), como el nivel de accesibilidad de la clasificación por países o el tamaño mínimo de mercado de 40.000 millones de EUR.

La ponderación de cada índice subyacente del Índice se basa en un «glidepath» (modelo estratégico de asignación de activos a lo largo del tiempo) predeterminado (según la metodología del Índice) que representa el cambio de las clases de activos y los índices subyacentes a lo largo del tiempo hasta la Fecha objetivo del Índice. A partir de la Fecha objetivo del Índice, el Índice invierte gradualmente en el FTSE EMU Government Bond 0-1 Years Select Index. El subfondo podrá liquidarse en un plazo de tres (3) años a partir de la Fecha objetivo del Índice, previa notificación a los accionistas. Más información sobre la composición del Índice y sus normas de funcionamiento está disponible en el folleto y en www.FTSE.com. El valor del Índice está disponible a través de Bloomberg (CFIILC39). La exposición al Índice se logrará a través de una réplica directa, principalmente mediante la realización de inversiones directas en valores mobiliarios y/u otros activos elegibles que representen los componentes del Índice. El Subfondo pretende aplicar un modelo de réplica por muestreo para replicar la rentabilidad del Índice y, por tanto, no se espera que el Subfondo mantenga todos y cada uno de los componentes subyacentes del Índice en todo momento ni que los mantenga en la misma proporción que las ponderaciones del Índice. El Subfondo también podrá mantener algunos valores que no sean componentes subyacentes del Índice. El gestor de inversiones podrá utilizar derivados para hacer frente a las entradas y salidas y que se relacionen con el Índice o los componentes del Índice para la inversión y/o la gestión eficiente de la cartera. Con el fin de generar ingresos adicionales para compensar sus costes, el Subfondo también podrá realizar operaciones de préstamo de valores.

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 aumentar el valor de su inversión 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 Amundi Index Solutions.

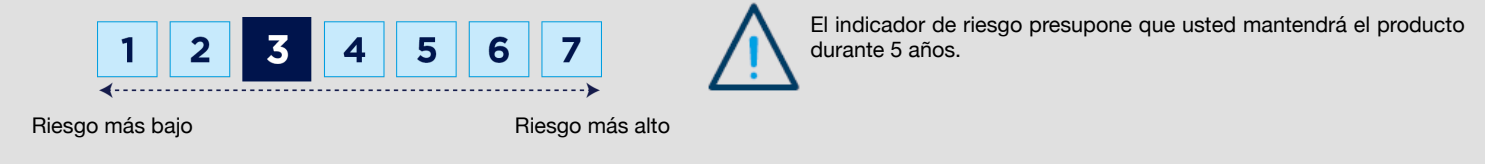
Política de distribución: Debido a que se trata de una clase de acciones que no es de distribución, los ingresos de las inversiones se reinvierten. La acción de acumulación retiene y reinvierte automáticamente todos los ingresos atribuibles dentro del Subfondo, acumulando de este modo el valor en el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

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

INDICADOR DE RIESGO



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 3 en una escala de 7, en la que 3 significa un riesgo medio bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como 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 Amundi Index Solutions.

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: 5 años			
Inversión de 10.000 EUR			
Escenarios		En caso de salida después de	
		1 año	5 años
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	3.170 €	3.240 €
	Rendimiento medio cada año	-68,3 %	-20,2 %
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	8.500 €	10.400 €
	Rendimiento medio cada año	-15,0 %	0,8 %
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.730 €	14.510 €
	Rendimiento medio cada año	7,3 %	7,7 %
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	12.980 €	16.400 €
	Rendimiento medio cada año	29,8 %	10,4 %

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 01/10/2016 y el 01/10/2021.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 01/02/2019 y el 01/02/2024

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 01/12/2021 y el 01/03/2024.

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

Para cada subfondo de Amundi Index Solutions, 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	
	1 año	5 años*
Costes totales	18 €	131 €
Incidencia anual de los costes**	0,2 %	0,2 %

* 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 7,92 % antes de deducir los costes y del 7,73 % 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 1 año
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 0,18 % del valor de su inversión al año. Este porcentaje es una estimación.	18,00 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: 5 años. 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 medio plazo; debe estar dispuesto a mantener su inversión durante al menos 5 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.