Datos fundamentales para el inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este Fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. Las informaciones contenidas en el presente documento se le entregan de conformidad con una obligación legal para ayudarle a entender en qué consiste una inversión en este Fondo y qué riesgos conlleva. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en ella.

AMUNDI CREDIT 1-3 EURO

Clase I - Código ISIN: (C) FR0010001214

Este Fondo está gestionado por Amundi Asset Management, sociedad de Amundi

Objetivos y política de inversión

Clasificación de la Autoridad de Mercados Financieros (AMF): Obligaciones y otros títulos de deuda denominados en euros

Al suscribirse a AMUNDI CREDIT 1-3 EURO - I, usted invierte en bonos denominados principalmente en euros y que ofrecen el mayor nivel de revalorización del capital a corto plazo, a través de AMUNDI FUNDS EURO CORPORATE SHORT TERM BOND - OR EUR.
En efecto, su inversión se efectúa casi en su totalidad en el compartimento AMUNDI FUNDS EURO CORPORATE SHORT TERM BOND - OR EUR de Amundi Funds, SICAV de derecho luxemburgués, y con carácter accesorio en liquidez.

El objetivo de su fondo es superar en rentabilidad al índice de referencia, el Barclays Euro Aggregate Corporate 1-3, en un horizonte de inversión mínimo de 18 meses, una vez considerados los gastos corrientes.

La rentabilidad de AMUNDI CREDIT 1-3 EURO - I puede ser inferior a la de AMUNDI FUNDS EURO CORPORATE SHORT TERM BOND - OR EUR debido principalmente a sus propios gastos.

La estrategia de su fondo es idéntica a la de AMUNDI FUNDS EURO CORPORATE SHORT TERM BOND - OR EUR, a saber:
«El objetivo del Compartimento es superar en rentabilidad al índice de referencia, el Barclays Euro Aggregate Corporate 1-3, en un horizonte de inversión mínimo de 18 meses, mediante la selección de bonos denominados principalmente en euros y que ofrecen el mayor nivel de revalorización del capital a corto plazo. Para alcanzar su objetivo, el Compartimento invierte al menos el 50 % de sus activos netos en bonos de empresa cuyos rendimientos son más bajos pero relativamente seguros («Investment Grade») denominados en euros. Dos fuentes de rentabilidad pueden contribuir a alcanzar el objetivo del Compartimento. Para alcanzar el objetivo de rentabilidad del Compartimento se aplican diversas estrategias: estrategias de crédito direccionales, estrategias direccionales sobre tipos de interés, estrategias de arbitraje sobre crédito y estrategias de diversificación. El uso de productos financieros derivados forma parte integrante de la política de inversión con fines de cobertura, arbitraje y/o sobreexposición. El Compartimento no tiene por objetivo reproducir este índice de referencia y, por lo tanto, puede apartarse de manera significativa».

El OIC se gestiona de forma activa y pretende lograr una rentabilidad superior a la del índice de referencia. La gestión es discrecional: se expone principalmente a los emisores del índice de referencia y, además, puede exponerse a emisores que no estén incluidos en él. Como parte de la estrategia de gestión, se lleva a cabo un seguimiento de la desviación del nivel de riesgo de la cartera en comparación a la del índice. Se contempla una desviación significativa en comparación al nivel de riesgo del citado índice.

El OIC principal está clasificado según lo establecido en el artículo 8 del Reglamento (UE) 2019/2088, sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (el «Reglamento SFDR»).
Los criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) contribuyen en la toma de decisiones del equipo de gestión del OIC principal, sin ser por ello factores determinantes en dicha toma de decisiones.

El resultado neto y las plusvalías netas materializadas del fondo se reinvierten sistemáticamente cada año.
Puede solicitar el reembolso de sus participaciones diariamente, las operaciones de reembolso se ejecutan cada día.
Recomendación: este Fondo podría no ser adecuado para los inversores que tienen previsto retirar su aportación antes de 18 meses.

Perfil de riesgo y rentabilidad

A menor riesgo, → A mayor riesgo,

menor rentabilidad potencial → mayor rentabilidad potencial

1	2	**3**	4	5	6	7

El nivel de riesgo de este Fondo refleja principalmente el riesgo del mercado de bonos privados en euros en el que se invierte.
Los datos históricos utilizados para el cálculo del indicador de riesgo numérico podría no constituir una indicación fiable del perfil de riesgo futuro del OICVM.
La categoría de riesgo asociado a este fondo no está garantizada y podrá evolucionar en el tiempo.
La categoría más baja no significa "sin riesgo".
El capital invertido inicialmente no posee ninguna garantía.
Las disposiciones en materia de suscripción/reembolso de AMUNDI FUNDS EURO CORPORATE SHORT TERM BOND - OR EUR, en el que invierte su fondo, se explican en el apartado de Condiciones de suscripción y reembolso del folleto de AMUNDI FUNDS EURO CORPORATE SHORT TERM BOND - OR EUR.

Los riesgos importantes para el OICVM que no se toman en cuenta en el indicador son:
- Riesgo de crédito: representa el riesgo de degradación repentina de la capacidad de endeudamiento de un emisor o el de su incumplimiento.
- Riesgo de liquidez: en el caso concreto en que los volúmenes de cambio en los mercados financieros sean muy bajos, las operaciones de compra venta en estos podrían acarrear variaciones del mercado significativas.
- Riesgo de contraparte: representa el riesgo de incumplimiento de un actor del mercado que le impide cumplir sus compromisos con respecto a su cartera.
- La utilización de productos complejos, tales como los productos derivados, puede comportar una ampliación de los movimientos de títulos en su cartera.

El acaecimiento de uno de estos riesgos puede conllevar un descenso en el valor liquidativo de su cartera.

Gastos

Las comisiones y gastos que usted asumirá sirven para cubrir los gastos de explotación del OICVM, comprendidos los costes de comercialización y de distribución de las participaciones. Estos gastos reducen el crecimiento potencial de las inversiones.

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión	
Gastos de entrada	0,50 %
Gastos de salida	Cero
Estos tipos corresponden al porcentaje máximo que puede detraerse de su capital antes de proceder a la inversión (entrada) o antes de abonar el producto de la inversión (salida).	
Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	0,36 % del activo neto medio
Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas	
Comisión de rentabilidad	20 % de la diferencia entre el activo neto de la participación y el activo de referencia
	Al cierre del ejercicio anterior, esta comisión representaba el 0,06% del activo neto medio.

Los **gastos de entrada y de salida** indicados son gastos máximos. En algunos casos, los gastos abonados pueden ser inferiores, usted puede obtener más información dirigiéndose a su asesor financiero.
Los **gastos corrientes** se basan en las cifras del ejercicio anterior, cerrado a 30 de junio de 2021. Este porcentaje puede variar de un año a otro. Excluye:

- las comisiones de rentabilidad superior;
- los gastos de intermediación, salvo los gastos de entrada y de salida que paga el OICVM cuando compra o vende participaciones de otro OICVM.

El cálculo de la comisión de rentabilidad superior se aplica cada día en que se establece el valor liquidativo según las modalidades descritas en el folleto.

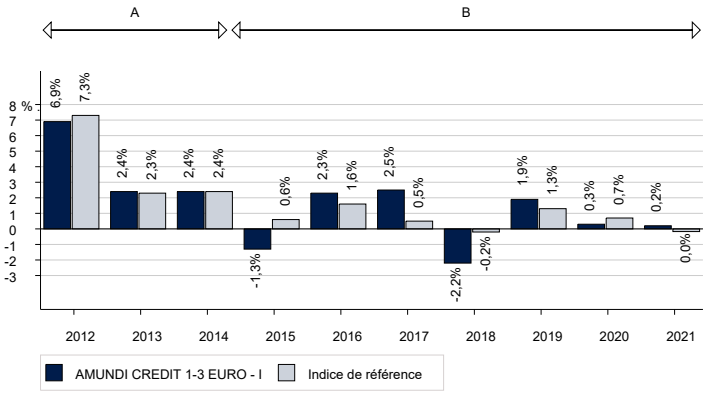
La comparación del activo neto de la participación con el «activo de referencia» (según se define en el folleto) se realiza durante un periodo de observación de hasta cinco años. La comisión de rentabilidad superior representa el 20 % de la diferencia entre el activo neto de la participación (antes de aplicar la comisión de rentabilidad superior) y el activo de referencia si, durante el periodo de observación, esta diferencia es positiva y si compensa la rentabilidad inferior registrada en las fechas de aniversario de la participación con respecto al activo de referencia durante los 5 últimos años, incluido el año en curso.

La fecha de aniversario corresponde al día de establecimiento del último valor liquidativo del mes de junio.
La Sociedad Gestora puede percibir la provisión en una fecha de aniversario, lo que iniciaría un nuevo periodo de observación.

La comisión de rentabilidad superior se percibe incluso si la rentabilidad de la participación durante el periodo de observación es negativa, siempre que sea superior a la rentabilidad del activo de referencia.

Si desea obtener más información sobre los gastos, consulte la sección **"gastos y comisión"** del folleto de este OICVM, disponible previa solicitud del interesado en la sociedad gestora.

Rentabilidad histórica



A: Durante este periodo, el Fondo de inversión es autónomo

B : Durante este periodo, el Fondo de inversión es autónomo

La rentabilidad no es constante en el tiempo ni es indicativa de rentabilidades futuras.
La rentabilidad anualizada que se presenta en este diagrama se calcula tras restar todos los gastos detraídos por el Fondo.
El fondo se creó el 1 de abril de 1988 y su clase I el 1 de abril de 1988.
La divisa de referencia es el euro (EUR).

Información práctica

Nombre del depositario: CACEIS Bank.
Información adicional relativa a las IIC principal y subordinada:
El último folleto, los últimos documentos periódicos del OIC principal y del OIC subordinado y demás información práctica, se hallan disponibles de forma gratuita en sus sociedades gestoras.
La información actualizada sobre la política de remuneración de la Sociedad Gestora puede conseguirse gratuitamente solicitándola por escrito a esta última o en su sitio web.
Esta política describe en particular las modalidades de cálculo de las retribuciones y beneficios de ciertas categorías de empleaos, los órganos responsables de su atribución, así como la composición del Comité de remuneración.

El valor de liquidación se halla disponible previa solicitud en la Sociedad Gestora, en su sitio web www.amundi.com, en los sitios web de las entidades comercializadoras, y publicado en varios diarios nacionales, regionales y periódicos.

Fiscalidad:
Según su régimen fiscal, las plusvalías y los ingresos eventuales relacionados con la tenencia de títulos del OICVM pueden estar sujetos a impuestos. Le aconsejamos que solicite información al respecto a su comercializador del OICVM.
El hecho de que el OICVM principal sea de derecho extranjero puede incidir en el tratamiento fiscal de las plusvalías y de los ingresos eventuales relacionado con la tenencia de participaciones o acciones del OICVM subordinada.
Responsabilidad:
La responsabilidad de Amundi Asset Management solo puede verse comprometida sobre la base de declaraciones engañosas, inexactas o incoherentes con las partes correspondientes del folleto del OICVM contenidas en el presente documento.
El OICVM no está disponible para los residentes de los Estados Unidos de América/«Personas estadounidenses» (cuya definición se encuentra disponible en el sitio web de la sociedad gestora www.amundi.com y/o en el folleto).
El OICVM propone otras participaciones o acciones para categorías de inversores definidas en su folleto.

Este OICVM está autorizado en Francia y regulado por la Autoridad de Mercados Financieros (AMF).
La sociedad gestora Amundi Asset Management está autorizada en Francia y regulada por la Autoridad de Mercados Financieros (AMF).
Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos y vigentes al 26 de enero de 2022.