

Βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές αυτού του αμοιβαίου κεφαλαίου. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες που περιέχονται απαιτούνται από τον νόμο, προκειμένου να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση και τους κινδύνους της επένδυσης σε αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε, ούτως ώστε να λάβετε μια τεκμηριωμένη απόφαση για το εάν θα επενδύσετε.

AMUNDI STAR 2

Κατηγορία I - Κωδικός ISIN: (C) FR0010157511

ΟΣΕΚΑ γαλλικού δικαίου που υπόκειται στη διαχείριση της Amundi Asset Management, εταιρείας του Ομίλου Amundi

Στόχοι και επενδυτική πολιτική

Ταξινόμηση της AMF («γαλλική Αρχή Χρηματοοικονομικών»): Ομόλογα και άλλοι χρεωστικοί τίτλοι εκφρασμένοι σε ευρώ
 Με την εγγραφή σας στο αμοιβαίο κεφάλαιο AMUNDI STAR 2 - I, επενδύετε σε επιτοκιακά προϊόντα της ζώνης του ευρώ.
 Σε επενδυτικό ορίζοντα ενός έτους, ο στόχος διαχείρισης του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι να επιτύχει μια μέση ετήσια απόδοση 0,985% υψηλότερη από αυτήν του κεφαλαιοποιημένου δείκτη STR, αφού ληφθούν υπόψη τα λειτουργικά και διαχειριστικά κόστη που εμφανίζονται στο πλαίσιο έξοδα του ενημερωτικού δελτίου.
 Για την επίτευξη αυτού του στόχου, η ομάδα διαχείρισης εφαρμόζει μια ενεργή διαχείριση που στηρίζεται σε μια προσεκτικά δομημένη διαδικασία χάρη στην οποία εντοπίζονται και αξιοποιούνται τρεις πηγές αξίας: η διαχείριση της ευαισθησίας χαρτοφυλακίου, η επιλογή πιστωτικών τίτλων και οι τεχνικές αρμπιτράζ κατά τομέα.
 Οι επενδύσεις πραγματοποιούνται κατά κύριο λόγο σε ομόλογα δημόσιες ή ιδιωτικές οντότητες που εκδίδονται σε ευρώ, από κάθε γεωγραφική ζώνη. Αυτοί οι τίτλοι θα είναι «καλής ποιότητας» κατά την κρίση της ομάδας διαχείρισης και θα συνάδουν με την εσωτερική πολιτική παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου που εφαρμόζει η εταιρεία διαχείρισης. Η ομάδα διαχείρισης μπορεί να χρησιμοποιεί, σε μη αποκλειστική βάση και χωρίς μηχανικά μέσα, τίτλους με αξιολόγηση από AAA έως BBB- στην κλίμακα διαβάθμισης των οίκων Standard & Poors και Fitch ή από Aaa έως Baa3 σύμφωνα με την κλίμακα του οίκου Moody's, ή αξιολόγηση την οποία η εταιρεία διαχείρισης θεωρεί ισοδύναμη.
 Το αμοιβαίο κεφάλαιο υπόκειται σε διαχείριση εντός εύρους ευαισθησίας (μέτρηση της σχέσης ανάμεσα στη διακύμανση της τιμής και τη διακύμανση του επιτοκίου) που κυμαίνεται από -2 έως 2.
 Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να συνάπτει πράξεις προσωρινής απόκτησης τίτλων. Επίσης, μπορούν να χρησιμοποιούνται προθεσμιακά χρηματοπιστωτικά μέσα για λόγους αντιστάθμισης ή/και έκθεσης ή/και αρμπιτράζ για τη δημιουργία υπερέκθεσης, με αποτέλεσμα η έκθεση του ΟΣΕΚΑ να είναι υψηλότερη από το καθαρό ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου.
 Ο ΟΣΕΚΑ υπόκειται σε ενεργή διαχείριση. Ο δείκτης χρησιμοποιείται εκ των υστέρων ως δείκτης σύγκρισης των αποδόσεων. Εφαρμόζεται στρατηγική επιλεκτικής διαχείρισης χωρίς περιορισμούς ως προς τον δείκτη.

Ο ΟΣΕΚΑ κατατάσσεται ως άρθρο 8 υπό την έννοια του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 περί γνωστοποιήσεων αιεφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (γνωστός ως «κανονισμός περί γνωστοποιήσεων»):
 Τα περιβαλλοντικά, κοινωνικά και σχετικά με τη διακυβέρνηση (ΠΚΔ) κριτήρια συντελούν στη λήψη αποφάσεων του διαχειριστή, χωρίς ωστόσο να αποτελούν καθοριστικό παράγοντα αυτών των αποφάσεων.
 Το καθαρό αποτέλεσμα και οι πραγματοποιηθείσες καθαρές υπεραξίες του αμοιβαίου κεφαλαίου επανεπενδύονται συστηματικά κάθε χρόνο.
 Μπορείτε να ζητήσετε την εξόφληση των μεριδίων σας κάθε ημέρα, οι πράξεις εξαγοράς εκτελούνται σε καθημερινή βάση.
 Η εταιρεία διαχείρισης μπορεί να θεσπίσει έναν μηχανισμό επιβολής ανώτατου ορίου στις εξαγορές υπό τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στην παράγραφο «Μηχανισμός επιβολής ανώτατου ορίου επί των εξαγορών» στο ενημερωτικό δελτίο.
 Σύσταση: το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο ενδέχεται να μην είναι κατάλληλο για τους επενδυτές που προβλέπουν να αποσύρουν τη συμμετοχή τους πριν από το πέρας 1 έτους.

Προφίλ κινδύνου και απόδοσης

χαμηλότερος κίνδυνος, ↑ υψηλότερος κίνδυνος,

← δυννητικά χαμηλότερη απόδοση → δυννητικά υψηλότερη απόδοση

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Το επίπεδο κινδύνου του παρόντος αμοιβαίου κεφαλαίου αντικατοπτρίζει τις επενδύσεις της ομάδας διαχείρισης σε θέσεις αγοράς και πώλησης που έχουν πραγματοποιηθεί στις αγορές μετοχών, επιτοκίων και συναλλάγματος εντός των προκαθορισμένων περιθωρίων.
 Τα ιστορικά δεδομένα που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του αριθμητικού δείκτη κινδύνου δεν αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για το προφίλ μελλοντικού κινδύνου του ΟΣΕΚΑ.
 Η κατηγορία κινδύνου που συνδέεται με το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο δεν είναι εγγυημένη και ενδέχεται να αλλάξει με την πάροδο του χρόνου.
 Η κατώτατη κατηγορία κινδύνου δεν συνεπάγεται επένδυση «χωρίς κινδύνους».
 Το κεφάλαιο που επενδύθηκε αρχικά δεν επωφελείται από καμία εγγύηση.

Σημαντικοί κίνδυνοι που σχετίζονται με τον ΟΣΕΚΑ και δεν αντικατοπτρίζονται στον δείκτη:

- Πιστωτικός κίνδυνος: αντιπροσωπεύει τον κίνδυνο αφίνιδας υποβάθμισης της ποιότητας ενός εκδότη ή τον κίνδυνο αθέτησής του.
- Κίνδυνος ρευστότητας: στην περίπτωση πολύ χαμηλού όγκου συναλλαγών στις χρηματοπιστωτικές αγορές, οποιαδήποτε συναλλαγή αγοράς ή πώλησης στις εν λόγω αγορές μπορεί να επιφέρει σημαντικές διακυμάνσεις της αγοράς.
- Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου: Αντιπροσωπεύει τον κίνδυνο αδυναμίας ενός συναλλασσόμενου στην αγορά να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του σε σχέση με το χαρτοφυλάκιο σας.
- Η χρήση σύνθετων προϊόντων όπως τα παράγωγα μέσα ενδέχεται να αυξήσει τη διακίνηση τίτλων του χαρτοφυλακίου σας.

Η επέλευση ενός από αυτούς τους κινδύνους, μπορεί να έχει αρνητική επίδραση στην καθαρή αξία ενεργητικού του χαρτοφυλακίου σας.

Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις και προμήθειες που καταβάλλετε χρησιμοποιούνται για την πληρωμή των εξόδων λειτουργίας του ΟΣΕΚΑ συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαφήμισης και διανομής των μεριδίων. Οι εν λόγω επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυννητική αύξηση των επενδύσεων.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Επιβάρυνση εισόδου	Μηδέν
Επιβάρυνση εξόδου	Μηδέν
Αυτά τα ποσοστά αντιστοιχούν στο μέγιστο ποσοστό που μπορεί να αφαιρεθεί από το κεφάλαιό σας πριν από την επένδυσή του (είσοδος) ή την εξαγορά του (έξοδος).	
Επιβαρύνσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχουσες επιβαρύνσεις	0,25% επί του μέσου καθαρού ενεργητικού
Επιβαρύνσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο σε ορισμένες περιπτώσεις	
Προμήθεια απόδοσης	Μέγιστο ετήσιο ποσοστό 30% της απόδοσης που υπερβαίνει την απόδοση του δείκτη αναφοράς η οποία υπολογίζεται σύμφωνα με τη μεθοδολογία του Περιουσιακού στοιχείου αναφοράς. Κατά το κλείσιμο της προηγούμενης χρήσης, αυτή η προμήθεια αντιπροσώπευε ποσοστό 0,43% του μέσου καθαρού ενεργητικού

Οι **εμφανιζόμενες επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου** είναι οι μέγιστες. Σε ορισμένες περιπτώσεις, ενδέχεται να πληρώσετε χαμηλότερες επιβαρύνσεις. Σχετικές πληροφορίες μπορείτε να λάβετε από τον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο.

Οι **τρέχουσες επιβαρύνσεις** βασίζονται στα αριθμητικά στοιχεία της προηγούμενης χρήσης που έκλεισε στις 30 Σεπτεμβρίου 2021. Αυτά τα μεγέθη μπορεί να διαφέρουν από έτος σε έτος. Εξαιρούνται:

- οι προμήθειες υπεραπόδοσης,
- οι επιβαρύνσεις διαμεσολάβησης πλην των επιβαρύνσεων εισόδου και εξόδου που καταβάλλονται από τον ΟΣΕΚΑ όταν αγοράζει ή πωλεί μερίδια σε άλλον ΟΣΕ.

Ο υπολογισμός της προμήθειας υπεραπόδοσης ισχύει για κάθε ημερομηνία καθορισμού της καθαρής αξίας ενεργητικού σύμφωνα με τις διαδικασίες που περιγράφονται στο ενημερωτικό δελτίο.

Η σύγκριση των καθαρών περιουσιακών στοιχείων του μεριδίου και του «Περιουσιακού στοιχείου αναφοράς» (όπως ορίζεται στο ενημερωτικό δελτίο) πραγματοποιείται σε περίοδο παρακολούθησης πέντε ετών κατ' ανώτατο όριο. Η προμήθεια υπεραπόδοσης αντιπροσωπεύει το 30% κατ' ανώτατο όριο της διαφοράς μεταξύ του καθαρού ενεργητικού του μεριδίου (πριν από την αφαίρεση της προμήθειας υπεραπόδοσης) και του περιουσιακού στοιχείου αναφοράς εάν αυτή η διαφορά είναι θετική και εάν η σχετική απόδοση, από την έναρξη της περιόδου παρατήρησης όπως ορίζεται παραπάνω, του μεριδίου σε σχέση με το περιουσιακό στοιχείο αναφοράς είναι θετική ή μηδενική. Συνεπώς, οι προηγούμενες υπεραποδόσεις των τελευταίων 5 ετών πρέπει να αντισταθμιστούν πριν καταστεί δυνατός ο εκ νέου σχηματισμός μιας πρόβλεψης.

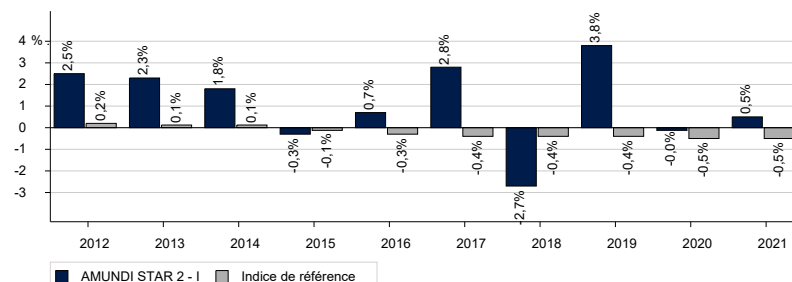
Η ημερομηνία επετείου αντιστοιχεί στην ημέρα κατά την οποία καθορίστηκε η τελευταία καθαρή αξία ενεργητικού για τον μήνα Σεπτέμβριο.

Η πρόβλεψη μπορεί να συλλεχθεί από την εταιρεία διαχείρισης σε ημερομηνία επετείου, ανοίγοντας ως εκ τούτου μια νέα περίοδο παρατήρησης.

Η προμήθεια υπεραπόδοσης χρεώνεται ακόμη και αν η απόδοση του μεριδίου κατά την περίοδο παρατήρησης είναι αρνητική, ενώ παραμένει υψηλότερη από την απόδοση του περιουσιακού στοιχείου αναφοράς.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα «**επιβαρύνσεις και προμήθειες**» του ενημερωτικού δελτίου του παρόντος ΟΣΕΚΑ που διατίθεται κατόπιν απλού αιτήματος προς την εταιρεία διαχείρισης.

Προηγούμενες αποδόσεις



Οι αποδόσεις δεν παραμένουν σταθερές με την πάροδο του χρόνου και δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές αποδόσεις.

Οι ετησιοποιημένες αποδόσεις που παρουσιάζονται σε αυτό το διάγραμμα υπολογίζονται αφού αφαιρεθούν όλες οι επιβαρύνσεις που εισπράχθηκαν από το αμοιβαίο κεφάλαιο.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο δημιουργήθηκε στις 17 Σεπτεμβρίου 2001 και η κατηγορία I στις 07 Μαρτίου 2005.

Το νόμισμα αναφοράς είναι το Ευρώ (EUR).

Πρακτικές πληροφορίες

Όνομα θεματοφύλακα: CACEIS Bank.

Συμπληρωματικές πληροφορίες σχετικά με τον ΟΣΕΚΑ:

Το τελευταίο ενημερωτικό δελτίο και τα τελευταία περιοδικά έγγραφα, καθώς και όλες οι άλλες πρακτικές πληροφορίες διατίθενται δωρεάν από την εταιρεία διαχείρισης.

Τα ενημερωμένα στοιχεία της πολιτικής αμοιβών της εταιρείας διαχείρισης διατίθενται στη διαδικτυακή τοποθεσία της ή δωρεάν κατόπιν απλού γραπτού αιτήματος από την εταιρεία διαχείρισης.

Η εν λόγω πολιτική περιγράφει κυρίως τους τρόπους υπολογισμού των αμοιβών και των παροχών ορισμένων κατηγοριών εργαζομένων, τα όργανα που είναι υπεύθυνα για τη χορήγησή τους, καθώς και τη σύνθεση της Επιτροπής Αμοιβών.

Η καθαρή αξία ενεργητικού διατίθεται κατόπιν απλού αιτήματος προς την εταιρεία διαχείρισης και στον ιστότοπό της στη διεύθυνση www.amundi.com.

Φορολόγηση:

Ανάλογα με το φορολογικό καθεστώς που σας δέπει, ενδεχόμενες υπεραξίες και έσοδα που σχετίζονται με την κατοχή τίτλων του ΟΣΕΚΑ μπορούν να υπάγονται σε φορολόγηση. Σας συμβουλευόμαστε να ενημερωθείτε σχετικά με αυτό το θέμα από την εταιρεία διάθεσης του ΟΣΕΚΑ.

Ευθύνη:

Η Amundi Asset Management μπορεί να θεωρηθεί υπεύθυνη αποκλειστικά και μόνο σε ό,τι αφορά οποιαδήποτε δήλωση περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή αසυνεπής προς τα σχετικά μέρη του ενημερωτικού δελτίου για τον ΟΣΕΚΑ.

Ο ΟΣΕΚΑ δεν είναι διαθέσιμος για κατοίκους των Ηνωμένων Πολιτειών Αμερικής/«Πρόσωπο ΗΠΑ» (ο ορισμός του «Πρόσωπου ΗΠΑ» είναι διαθέσιμος στον ιστότοπο της εταιρείας διαχείρισης www.amundi.com και/ή στο ενημερωτικό δελτίο).

Ο ΟΣΕΚΑ προτείνει άλλα μερίδια ή μετοχές για τις κατηγορίες επενδύσεων που καθορίζονται στο ενημερωτικό δελτίο του.

Ο παρών ΟΣΕΚΑ έχει λάβει άδεια λειτουργίας στη Γαλλία και υπόκειται στον έλεγχο της γαλλικής Αρχής Χρηματοαγορών (AMF).

Η εταιρεία διαχείρισης Amundi Asset Management έχει λάβει άδεια λειτουργίας στη Γαλλία και υπόκειται στον έλεγχο της γαλλικής Αρχής Χρηματοαγορών (AMF).

Οι παρούσες βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς την 26 Ιανουάριος 2022.