

## CARACTERISTICILE AMUNDI UNICREDIT PREMIUM PORTFOLIO ȘI AMUNDI FUND SOLUTIONS

Caracteristicile **Amundi UniCredit Premium Portfolio** sunt similare cu cele ale Amundi Fund Solutions, cu excepția faptului că **Amundi UniCredit Premium Portfolio** este constituit sub forma unui fond mutual, iar **Amundi Fund Solutions** este înființat sub forma unei societăți de investiții cu capital variabil (SICAV).

	SUB-FONDUL FUZIONAT	SUB-FONDUL ȚINTĂ
An financiar	1 Ianuarie - 31 Decembrie	1 Ianuarie - 31 Decembrie
Compania de administrare	Amundi Luxembourg S.A.	Amundi Luxembourg S.A.
Depozitar și agent de plăți	Société Générale Luxembourg	Société Générale Luxembourg
Administrator fond	Société Générale Luxembourg	Société Générale Luxembourg
Registru și agent de transfer	Société Générale Luxembourg	Société Générale Luxembourg

### CARACTERISTICI ALE SUB-FONDURILOR FUZIONATE ȘI ALE SUB-FONDURILOR ȚINTĂ:

Diferențele dintre sub-fondurile fuzionate și sub-fondurile țintă sunt prezentate în anexele 1 și 2. Cu excepția cazului în care sunt menționate în tabelele de comparație din Anexele 1 și 2, principalele caracteristici ale claselor de unități ale sub-fondurilor fuzionate sunt aceleași cu cele ale claselor de acțiuni corespunzătoare ale sub-fondurilor țintă; anexele includ taxe și comisioane.

#### Anexa 1 – Comparație între sub-fondurile fuzionate și sub-fondurile țintă

Următoarele tabele arată principalele diferențe dintre sub-fondurile fuzionate și sub-fondurile țintă:

##### 1. Fuziunea „Amundi UniCredit Premium Portfolio – Dynamic” în „Amundi Fund Solutions – Sustainable Growth ”

#### Obiectiv/Politică de investiții

SUB-FONDUL FUZIONAT:	SUB-FONDUL ȚINTĂ:
<p>Sub-fondul urmărește să obțină o apreciere a capitalului pentru perioada de deținere recomandată prin investirea într-un portofoliu diversificat de instrumente permise, descrise mai jos. Acest sub-fond investește în principal, fie direct, fie indirect, prin OPC-uri și OPCVM, în acțiuni și instrumente legate de acțiuni. Sub-fondul poate, de asemenea, să investească până la 30% din activele sale, fie direct, fie indirect, prin OPC-uri și OPCVM-uri în creante și instrumente aferente datorilor, inclusiv obligațiuni convertibile și obligațiuni cu opțiuni anexate, certificate de dobândă și, pentru a atinge obiectivele de investiții și/sau în scopuri de trezorerie și/sau în cazul unor condiții de piață nefavorabile, instrumente de piață monetară și depozite la instituții de credit.</p> <p>Sub-fondul urmărește să-și atingă obiectivul de investiții printr-o alocare activă și flexibilă a acestor clase de active și are ca scop controlul volatilității prin aplicarea unui proces disciplinat de bugetare a riscurilor.</p> <p>Sub-fondul gestionează în mod activ expunerea valutară și poate deține poziții în orice monedă în legătură cu investițiile sale. Sub-fondul este gestionat activ.</p> <p>Indicele 80% MSCI World - indicele cu 20% €STR servesc a posteriori ca indicator pentru evaluarea performanței sub-fondului și, în ceea ce privește indicatorul de referință al comisionului de performanță utilizat de clasele de unități relevante, pentru calcularea comisioanelor de performanță.</p> <p>Nu există constrângeri sau limitări legate de indicele de referință în construirea portofoliului.</p> <p>Acest sub-fond integrează factorii de sustenabilitate în procesul său investițional și ia în considerare impactul principal advers al deciziilor de investiții asupra factorilor de sustenabilitate prezentate mai detaliat în secțiunea „Investiții sustenabile” din Prospect.</p> <p>Având în vedere procesul investițional al sub-fondului, administratorul sub-fondului nu integrează activități economice sustenabile din punct de vedere ecologic (cum sunt prevăzute în Regulamentul de taxonomie).</p> <p>Prin urmare, în scopul Regulamentului taxonomiei, trebuie remarcat faptul că investițiile care stau la baza sub-fondului nu iau în considerare criteriile UE de sustenabilitate ecologică.</p>	<p>Sub-fondul urmărește să obțină o apreciere a capitalului pentru perioada de deținere recomandată prin investirea într-un portofoliu diversificat de instrumente permise, descrise mai jos.</p> <p>Sub-fondul este un produs financiar care promovează caracteristicile ESG în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul SFDR. Pentru mai multe detalii despre modul în care sub-fondul se conformează cu cerințele Regulamentului taxonomiei și RTS, vă rugăm să consultați Anexa V – din Prospect.</p> <p>Sub-fondul urmărește să ofere randamente atractive ajustate la risc prin expunerea la un portofoliu diversificat de fonduri care investesc în companii cu valoare fundamentală, și cu profiluri ESG puternice sau care demonstrează profiluri ESG îmbunătățite.</p> <p>Sub-fondul se caracterizează printr-o administrare activă, alocare gestionată într-o gamă largă și diversificată de clase de active și manageri de investiții, cu un cadru de investiții concentrat pe activele și selecția managerilor de investiții care urmăresc să genereze o creștere sustenabilă a capitalului pe termen lung.</p> <p>Managerul de investiții folosește propria analiză economică și o abordare de sus în jos pentru a determina cele mai atractive active, tipuri și regiuni geografice și, în cadrul acestora, cele mai optime selecții ale managerilor de investiții, pentru a obține expunere la acele clase de active.</p> <p>Sub-fondul investește în principal în OPC-uri deschise și OPCVM-uri care urmăresc o gamă variată de strategii de investiții.</p> <p>Sub-fondul poate investi, de asemenea, în acțiuni și instrumente legate de acțiuni, creante și instrumente aferente creanțelor (inclusiv obligațiuni convertibile și obligațiuni cu opțiuni), certificate pe ratele de dobândă și, pentru a-și atinge obiectivele investiționale și/sau în scop de trezorerie și/sau în caz de nefavorabil condițiile pieței, în instrumente de piață monetară și depozite la instituții de credit.</p> <p>Sub-fondul poate realiza expunerea la mărfuri și patrimoniu real, prin investiții în valori mobiliare eligibile, indici și alte active financiare lichide (direct sau indirect prin OPCVM-uri cu capital deschis sau OPC-uri). Sub-fondul poate investi până la 20% din activele sale în indicele de mărfuri eligibile certificate. Sub-fondul poate investi, de asemenea, în OPCVM-uri sau OPC-uri urmând strategii alternative.</p> <p>Sub-fondul integrează factorii de sustenabilitate în cadrul procesului său investițional și ia în considerare principalele efecte negative. Atunci când investește în alte fonduri de investiții terțe, ia în considerare principalele efecte negative ale deciziilor de investiții asupra factorilor</p>

	<p>de sustenabilitate atâta timp cât informațiile sunt disponibile și prezentate mai detaliat în secțiunea „Investiții sustenabile” din Prospect și în Anexa V – SFDR în Prospect.</p> <p>Strategia de investiții sustenabile a sub-fondului se bazează pe trei teme de alocare:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Lideri ESG – OPCVM-uri/OPC-uri investesc în companiile performante din clasa de Screening ESG</li> <li>• Performeri ESG - OPCVM-uri/OPC-uri gestionate în mod activ care urmăresc să ofere supra-performanța prin expunerea la companii care îmbrățișează sau vor îmbrățișa o traiectorie ESG pozitivă în cadrul afacerii lor</li> <li>• Fonduri sustenabile – alte OPCVM-uri/OPC-uri gestionate activ (în conformitate cu articolul 8 sau articolul 9 din Regulamentul SFDR), care urmăresc o creștere durabilă a capitalului pe termen lung.</li> </ul> <p>Scorul și ratingul ESG agregat (de la A la G - așa cum este detaliat în secțiunea „Investiții sustenabile” din Prospect) pentru sub fond (folosind scorul ESG mediu ponderat al OPCVM-urilor/OPC-urilor subiacente și al altor titluri) este comparat cu ratingul ESG al universului său de investiții.</p> <p>Sub-fondul este gestionat activ. Indicele Bloomberg Euro Aggregate 30% / 70% MSCI AC World Index servește ca un etalon de referință pentru calcularea și monitorizarea valorii relative la risc (VAR) a sub-fondului.</p> <p>Nu există constrângeri legate de acest indicator de referință care limitează construcția portofoliului și este de așteptat ca amploarea abaterii de la un astfel de indice să fie semnificativă. În plus, sub-fondul nu a desemnat indicii de referință ca indice de referință în sensul Regulamentului SFDR.</p>
--	--

#### Clasificare conform Regulamentului SFDR

Alt tip de produs (nu este un sub-fond conform art. 8, nici art. 9)	Sub-fond de tip art. 8
<p><b>Profilul investitorilor</b></p> <p><b>Recomandat pentru investitorii retail care:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Au cunoștințe de bază despre investiții în fonduri și experiență limitată sau fără experiență de a investi în sub-fond sau fonduri similare.</li> <li>• Înțeleg riscul de a pierde o parte sau tot capitalul investit.</li> <li>• Au în vedere creșterea valorii investiției lor în perioada de deținere recomandată</li> </ul>	<p><b>Profilul investitorilor</b></p> <p><b>Recomandat pentru investitorii retail care:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Au cunoștințe de bază despre investiții în fonduri și experiență limitată sau fără experiență de a investi în sub-fond sau fonduri similare.</li> <li>• Înțeleg riscul de a pierde o parte sau tot capitalul investit.</li> <li>• Au în vedere creșterea valorii investiției lor în perioada de deținere recomandată</li> </ul>

#### PRINCIPALELE RISCURI

<p>LISTA RISCURI:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Piețele emergente</li> <li>• Investiții cu randament ridicat (High Yield)</li> <li>• Titluri de valoare sub-investment grade</li> <li>• Risc valutar/valutar</li> <li>• Monede</li> <li>• Riscul de piață</li> <li>• Titluri de valoare ipotecare</li> <li>• Titluri garantate cu active</li> <li>• Produse structurate</li> <li>• Valori mobiliare aflate în dificultate</li> <li>• Strategii de acoperire și de creștere a veniturilor</li> <li>• Acțiuni, instrumente legate de acțiuni și opțiuni</li> <li>• Bonuri de depozit</li> <li>• Fonduri cu capitalizare mică sau medie</li> <li>• Țări, sectoare, regiuni sau piețe specifice</li> <li>• Sectorul imobiliar</li> <li>• OPC-uri sau OPCVM-uri</li> <li>• Reinvestirea garanțiilor</li> <li>• Expunerea globală</li> <li>• Sub-subscriere</li> <li>• Instrumente financiare derivate</li> <li>• Contraparte</li> <li>• Managementul garanțiilor</li> <li>• Custodia</li> <li>• Depozitari centrali de valori mobiliare</li> <li>• Managementul investițiilor și poziții adverse</li> <li>• Conflict de interese</li> <li>• Reținerea impozitului la sursă</li> </ul>	<p>LISTA RISCURI:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Piețele emergente</li> <li>• Investiții cu randament ridicat (High Yield)</li> <li>• Titluri de valoare sub-investment grade</li> <li>• Risc valutar/valutar</li> <li>• Monede</li> <li>• Riscul de piață</li> <li>• Titluri de valoare ipotecare</li> <li>• Titluri garantate cu active</li> <li>• Produse structurate</li> <li>• Valori mobiliare aflate în dificultate</li> <li>• Strategii de acoperire și de creștere a veniturilor</li> <li>• Acțiuni și instrumente legate de acțiuni</li> <li>• Bonuri de depozit</li> <li>• Firme cu capitalizare mică sau medie</li> <li>• Țări, sectoare, regiuni sau piețe specifice</li> <li>• Sectorul imobiliar</li> <li>• OPC-uri sau OPCVM-uri</li> <li>• Reinvestirea garanțiilor</li> <li>• Utilizarea tehnicilor și instrumentelor</li> <li>• Tranzacții de răscumpărare și de cumpărare inversă</li> <li>• Împrumut de titluri</li> <li>• Riscul legislativ</li> <li>• Expunerea globală</li> <li>• Sub-subscriere</li> <li>• Instrumente financiare derivate</li> <li>• Poziții scurte în investiții</li> <li>• Contraparte</li> <li>• Managementul garanțiilor</li> </ul>
---	---

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Datorii subordonate și instrumente aferente datoriilor</li> <li>• Valori mobiliare convertibile sau speciale</li> <li>• Investiții durabile</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Custodia</li> <li>• Depozitari centrali de valori mobiliare</li> <li>• Managementul investițiilor și poziții adverse</li> <li>• Conflict de interese</li> <li>• Reținerea impozitului la sursă</li> <li>• Datorii subordonate și instrumente aferente datoriilor</li> <li>• Obligațiuni convertibile contingente (CoCos)</li> <li>• Riscul de plata</li> <li>• Rambursare și prelungire</li> <li>• Valori mobiliare convertibile și speciale</li> <li>• Obligațiuni hibride corporative</li> <li>• Obligațiuni de tip subordonat și senior</li> <li>• Investiții durabile</li> <li>• Instrumente legate de mărfuri</li> <li>• Instrumente legate de imobiliare</li> <li>• Obligațiuni de tip callable și obligațiuni perpetue</li> </ul>
<b>Indicatorul de Risc (SRI)</b>	
3	3
<b>Metoda de administrare a riscului</b>	
Conform politicii de investiții	VaR (30% Bloomberg Euro Aggregate Index / 70% MSCI AC World Index)
<b>Supra-expunere bruta așteptată</b>	
-	380%
<b>Indice de referință pentru Comisionul de Performanță</b>	
Indicele de referință utilizat: 80% MSCI World Index 20% €STR	-
<b>Tranzacționare unitati/actiuni</b>	
Oricând înainte de ora 18.00, ora Luxemburgului în ziua evaluării (conform procesului Distribuitorului)	Oricând înainte de ora 18.00, ora Luxemburgului în ziua evaluării (conform procesului Distribuitorului)
<b>Perioada minima recomandata a investitiei</b>	
6 ani	6 ani

## 2. Fuziunea sub-fondului "Amundi UniCredit Premium Portfolio - Multi-Asset" in sub-fondul "Amundi Fund Solution - Balanced"

### Obiectiv/Politică de investiții

<p><b>SUB-FONDUL FUZIONAT:</b></p> <p>Sub-fondul urmărește să obțină o apreciere a capitalului pentru perioada de deținere recomandată, investind într-un portofoliu diversificat de instrumente permise descrise mai jos.</p> <p>Sub-fondul investește în principal, fie direct, fie indirect, prin OPC-uri și OPCVM-uri cu capital deschis, în acțiuni și instrumente legate de acțiuni, creanțe și instrumente aferente datoriilor, inclusiv obligațiuni convertibile și obligațiuni cu opțiuni atașate, certificate de dobândă și, pentru a-și atinge obiectivele de investiții și/sau în scopuri de trezorerie/piață nefavorabile, în instrumente ale pieței monetare și depozite ale instituțiilor de credit. De asemenea, sub-fondul poate investi până la 30% din activele sale, în OPC-uri și OPCVM-uri legate de mărfuri și imobiliare.</p> <p>Sub-fondul poate investi atât în instrumente de credit de tip Investment Grade, cât și în instrumente aferente datoriilor. Sub-fondul urmărește să își atingă obiectivul de investiții printr-o alocare activă și flexibilă către aceste clase de active și urmărește să controleze volatilitatea prin aplicarea unui proces disciplinat de bugetare a riscurilor. Sub-fondul gestionează în mod activ expunerea valutară și poate deține investiții în orice valută. Sub-fondul este gestionat activ. Indicele 50% MSCI World - 50% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Index servește a posteriori ca indicator pentru evaluarea performanței sub-fondului și, în ceea ce privește indicatorul de referință al comisionului de performanță utilizat de clasele de unități relevante, pentru calcularea comisioanelor de performanță.</p> <p>Nu există constrângeri sau limitări legate de indicele de referință în construirea portofoliului.</p> <p>Acest sub-fond integrează factorii de sustenabilitate în procesul său de investiții și ia în considerare principalele efecte adverse ale deciziilor de investiții asupra factorilor de sustenabilitate, așa cum este subliniat mai detaliat în secțiunea „Investiții Sustenabile” din Prospect. Având în vedere obiectivul investițional al sub-fondului, administratorul de investiții al sub-fondului nu ia în considerare o integrare a activităților economice sustenabile din punct de vedere ecologic (așa cum</p>	<p><b>SUB-FONDUL ȚINTĂ</b></p> <p>Sub-fondul urmărește să obțină o apreciere a capitalului și un venit pentru perioada de deținere recomandată, investind într-un portofoliu diversificat de instrumente permise descrise mai jos.</p> <p>Sub-fondul este un produs financiar care promovează caracteristicile ESG, în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul SFDR. Pentru mai multe detalii despre modul în care sub-fondul respectă cerințele Regulamentului SFDR, Regulamentului de taxonomie și RTS, vă rugăm să consultați Anexa V din Prospect.</p> <p>Sub-fondul investește în principal în OPC-uri cu capital deschis și OPCVM-uri care urmăresc o gamă variată de strategii de investiții. Sub-fondul poate, de asemenea, să investească în acțiuni și instrumente legate de acțiuni, datorii și instrumente aferente datoriilor (inclusiv obligațiuni convertibile și obligațiuni cu opțiuni), certificate de dobândă și, pentru a-și atinge obiectivele de investiții și/sau în scopuri de trezorerie și/sau în cazul condițiilor nefavorabile de piață, în instrumente de piață monetară și de credit.</p> <p>Sub-fondul poate investi până la 65% din activele sale în acțiuni (direct sau indirect prin OPCVM-uri sau OPC-uri cu capital deschis).</p> <p>Sub-fondul are în vedere expunerea la mărfuri și imobiliare prin investiții în valori mobiliare eligibile, indici și alte active financiare lichide (direct sau indirect prin OPCVM-uri sau OPC-uri cu capital deschis).</p> <p>Sub-fondul poate investi până la 20% din activele sale în certificate eligibile pentru indicii de mărfuri. Sub-fondul poate investi, de asemenea, în OPCVM-uri sau OPC-uri urmând strategii alternative.</p> <p>Sub-fondul integrează factorii de sustenabilitate în procesul său de investiții și ia în considerare principalele efecte negative. Atunci când investește în alte fonduri de investiții terțe, se iau în considerare principalele efecte negative ale deciziilor de investiție asupra factorilor de sustenabilitate, atâta timp cât informațiile sunt disponibile, așa cum este subliniat mai detaliat în secțiunea „Investiții sustenabile” din Prospect și în Anexa V din Prospect.</p> <p>În plus, sub-fondul încearcă să obțină un scor ESG al portofoliului său mai mare decât cel al universului sau de investiții. Scorul și ratingul ESG agregat (de la A la G - așa cum este detaliat în secțiunea „Investiții sustenabile” din Prospect) pentru sub-fond (folosind scorul ESG mediu</p>
--	---

se prevede în Regulamentul taxonomiei) în procesul de investiții pentru sub-fond. Prin urmare, în sensul Regulamentului de taxonomie, trebuie menționat că investițiile care stau la baza sub-fondului nu țin cont de criteriile UE pentru activități economice sustenabile din punct de vedere ecologic.	ponderat al OPCVM-urilor/OPC-urilor subiacente și al altor titluri) este comparat cu ratingul ESG al universului său de investiții. Sub-fondul este gestionat activ. Indicele 50% Bloomberg Global Aggregate / 50% MSCI AC World Index servește ca un etalon de referință pentru calcularea și monitorizarea valorii relative la risc (indicator VAR) a sub-fondului. Nu există constrângeri legate de acest indicator de referință care limitează construcția portofoliului și este de așteptat ca amploarea abaterii de la un astfel de indice să fie semnificativă. În plus, sub-fondul nu a desemnat indicele de referință ca indice de referință în sensul Regulamentului SFDR.
---	--

### Clasificare conform Regulamentului SFDR

Alt tip de produs (nu este un sub-fond conform art. 8, nici art. 9)	Sub-fond de tip art. 8
<b>Profilul investitorilor</b> <b>Recomandat pentru investitorii retail care:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Au cunoștințe de bază despre investiții în fonduri și experiență limitată sau fără experiență de a investi în sub-fond sau în fonduri similare.</li> <li>Înțeleg riscul de a pierde o parte sau tot capitalul investit.</li> <li>Au în vedere creșterea valorii investiției lor în perioada de deținere recomandată</li> </ul>	<b>Profilul investitorilor</b> <b>Recomandat pentru investitorii retail care:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Au cunoștințe de bază despre investiții în fonduri și experiență limitată sau fără experiență de a investi în sub-fond sau în fonduri similare.</li> <li>Înțeleg riscul de a pierde o parte sau tot capitalul investit.</li> <li>Au în vedere creșterea valorii investiției lor în perioada de deținere recomandată</li> </ul>

### PRINCIPALELE RISCURI

<b>LISTA RISCURI:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Piețe emergente</li> <li>Investiții cu randament ridicat (High Yield)</li> <li>Titluri de valoare sub-investment grade</li> <li>Risc valutar/valutar</li> <li>Monede</li> <li>Riscul de piață</li> <li>Titluri de valoare ipotecare</li> <li>Titluri garantate cu active</li> <li>Produse structurate</li> <li>Valori mobiliare aflate în dificultate</li> <li>Strategii de acoperire și de creștere a veniturilor</li> <li>Acțiuni, instrumente legate de acțiuni și opțiuni</li> <li>Bonuri de depozit</li> <li>Fonduri cu capitalizare mică sau medie</li> <li>Țări, sectoare, regiuni sau piețe specifice</li> <li>Sectorul imobiliar</li> <li>OPC-uri sau OPCVM-uri</li> <li>Reinvestirea garanțiilor</li> <li>Expunerea globală</li> <li>Subscriere</li> <li>Instrumente financiare derivate</li> <li>Contraparte</li> <li>Managementul garanțiilor</li> <li>Custodia</li> <li>Depozitari centrali de valori mobiliare</li> <li>Managementul investițiilor și poziții adverse</li> <li>Conflict de interese</li> <li>Reținerea impozitului la sursă</li> <li>Datorii subordonate și instrumente aferente datoriei</li> <li>Valori mobiliare convertibile și speciale</li> <li>Investiții durabile</li> </ul>	<b>LISTA RISCURI:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Piețele emergente</li> <li>Investiții cu randament ridicat (High Yield)</li> <li>Titluri de valoare sub-investment grade</li> <li>Risc valutar/valutar</li> <li>Monede</li> <li>Riscul de piață</li> <li>Titluri de valoare ipotecare</li> <li>Titluri garantate cu active</li> <li>Produse structurate</li> <li>Valori mobiliare aflate în dificultate</li> <li>Strategii de acoperire și de creștere a veniturilor</li> <li>Acțiuni și instrumente legate de acțiuni</li> <li>Bonuri de depozit</li> <li>Firme cu capitalizare mică sau medie</li> <li>Țări, sectoare, regiuni sau piețe specifice</li> <li>Sectorul imobiliar</li> <li>OPC-uri sau OPCVM-uri</li> <li>Reinvestirea garanțiilor</li> <li>Utilizarea tehnicilor și instrumentelor</li> <li>Tranzacții de răscumpărare și de cumpărare inversă</li> <li>Împrumut de titluri</li> <li>Riscul legislativ</li> <li>Expunerea globală</li> <li>Subscriere</li> <li>Instrumente financiare derivate</li> <li>Poziție scurtă</li> <li>Contraparte</li> <li>Managementul garanțiilor</li> <li>Custodia</li> <li>Depozitari centrali de valori mobiliare</li> <li>Managementul investițiilor și poziții adverse</li> <li>Conflict de interese</li> <li>Reținerea impozitului la sursă</li> <li>Datorii subordonate și instrumente aferente datoriei</li> <li>Obligațiuni convertibile contingente (CoCos)</li> <li>Riscul de neplata</li> <li>Rambursare și prelungire</li> <li>Valori mobiliare convertibile și preferate</li> <li>Obligațiuni hibride corporative</li> <li>Obligațiuni de tip subordonat și senior</li> <li>Investiții durabile</li> <li>Instrumente legate de mărfuri</li> <li>Instrumente legate de imobiliare</li> <li>Obligațiuni de tip callable și obligațiuni perpetue</li> </ul>
---	---

<b>Indicatorul de Risc (SRI)</b>	
3	3
<b>Metoda de administrare a riscului</b>	
Conform politicii de investitii	VaR (50% Bloomberg Global Aggregate Index, 50% MSCI AC World Index)
<b>Supraexpunere bruta asteptata</b>	
-	250%
<b>Indice de referinta pentru Comisionul de Performanta</b>	
<b>Indice de referinta utilizat</b> 50% MSCI World Index si 50% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Index	-
<b>Tranzactionare unitati/actiuni</b>	
Oricând înainte de ora 18.00, ora Luxemburgului în ziua de evaluare relevantă (conform procesului Distribuitorului).	Oricând înainte de ora 18.00, ora Luxemburgului în ziua de evaluare relevantă (conform procesului Distribuitorului)
<b>Perioada minima recomandata a investitiei</b>	
4 ani	4 ani

### 3. Fuziunea sub-fondului "Amundi UniCredit Premium Portfolio - Prudential" în sub-fondul "Amundi Fund Solutions - Conservative"

#### Obiectiv/Politică de investiții

<p><b>SUB-FONDUL FUZIONAT:</b></p> <p>Sub-fondul urmărește să obțină o apreciere a capitalului pentru perioada de deținere recomandată, investind într-un portofoliu diversificat de instrumente permise descrise mai jos.</p> <p>Sub-fondul investește în principal, fie direct, fie indirect, prin OPC-uri și OPCVM-uri deschise, în creanțe și instrumente aferente datoriilor emise de orice guvern OCDE sau de organisme supranaționale, autorități locale și organisme publice internaționale sau de organisme corporative, inclusiv obligațiuni convertibile și obligațiuni cu opțiuni atașate, certificate de dobândă, iar pentru atingerea obiectivelor și/sau în cazul unor condiții de piață nefavorabile, în instrumente de piață monetară și depozite ale instituțiilor de credit.</p> <p>De asemenea, sub-fondul poate investi până la 10% din activele sale în OPC-uri și OPCVM-uri legate de mărfuri și până la 20% din activele sale în OPC-uri și OPCVM-uri legate de acțiuni. Sub-fondul poate investi atât în datorii de grad Investment Grade, cât și în instrumente aferente datoriilor.</p> <p>Sub-fondul urmărește să își atingă obiectivul de investiții printr-o alocare activă și flexibilă către aceste clase de active și urmărește să controleze volatilitatea prin aplicarea unui proces disciplinat de bugetare a riscurilor.</p> <p>Sub-fondul gestionează în mod activ expunerea valutară și poate deține investiții în orice valută. Sub-fondul este gestionat activ. Indicele 100% Bloomberg Barclays Euro Aggregate servește a posteriori ca indicator pentru evaluarea performanței sub-fondului și, în ceea ce privește valoarea de referință a comisionului de performanță utilizat de clasele de unități specifice, pentru calcularea comisioanelor de performanță.</p> <p>Nu există constrângeri legate de construcția portofoliului fata de indicii de referință.</p> <p>Sub-fondul integrează factorii de sustenabilitate în procesul său de investiții și ia în considerare principalele efecte adverse ale deciziilor de investiții asupra factorilor de sustenabilitate, așa cum este subliniat mai detaliat în secțiunea „Investiții Sustenabile” din Prospect.</p> <p>Având în vedere obiectivul investițional al sub-fondului, administratorul de investiții al sub-fondului nu ia în considerare o integrare a activităților economice sustenabile din punct de vedere ecologic (așa cum se prevede în Regulamentul taxonomiei) în procesul de investiții. Prin urmare, în sensul Regulamentului de taxonomie, trebuie menționat că investițiile care stau la baza sub-fondului nu țin cont de criteriile UE pentru activități economice sustenabile din punct de vedere ecologic.</p>	<p><b>SUB-FONDUL ȚINTĂ:</b></p> <p>Sub-fondul urmărește să obțină o apreciere a capitalului și un venit pentru perioada de deținere recomandată, investind într-un portofoliu diversificat de instrumente permise, descrise mai jos.</p> <p>Sub-fondul este un produs financiar care promovează caracteristicile ESG, în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul SFDR. Pentru mai multe detalii despre modul în care sub-fondul respectă cerințele Regulamentului SFDR, Regulamentului de taxonomie și RTS, vă rugăm să consultați Anexa V din Prospect.</p> <p>Sub-fondul investește în principal în OPC-uri deschise și OPCVM-uri care urmăresc o gamă variată de strategii de investiții.</p> <p>Sub-fondul poate investi, de asemenea, în acțiuni și instrumente legate de acțiuni, datorii și instrumente aferente datoriilor (inclusiv obligațiuni convertibile și obligațiuni cu opțiuni), certificate pe ratele de dobândă și, pentru a-și atinge obiectivele de investiții și/sau în scopuri de trezorerie și/sau în cazul condițiilor nefavorabile ale pieței, în instrumente de piață monetară și de credit.</p> <p>Sub-fondul poate investi până la 35% din activele sale în acțiuni (direct sau indirect prin OPCVM-uri sau OPC-uri cu capital deschis). Sub-fondul poate căuta expunerea la mărfuri și imobiliare prin investiții în valori mobiliare eligibile, indici și alte active financiare lichide (direct sau indirect prin OPCVM-uri sau OPC-uri cu capital deschis).</p> <p>Sub-fondul poate investi până la 20% din activele sale în certificate eligibile pentru indicii de mărfuri. Sub-fondul poate investi, de asemenea, în OPCVM-uri sau OPC-uri urmând strategii alternative.</p> <p>Sub-fondul integrează factorii de sustenabilitate în procesul său de investiții și ia în considerare principalele efecte negative. Atunci când investește în alte fonduri de investiții terțe, se ia în considerare principalele efecte negative ale deciziilor de investiție asupra factorilor de sustenabilitate, atâta timp cât informațiile sunt disponibile, așa cum este subliniat mai detaliat în secțiunea „Investiții sustenabile” din Prospect și în Anexa V din Prospect.</p> <p>În plus, sub-fondul încearcă să obțină un scor ESG al portofoliului său mai mare decât cel al universului sau de investiții. Scorul și ratingul ESG agregat (de la A la G - după cum este detaliat în secțiunea „Investiții sustenabile” din Prospect) pentru sub-fond (folosind scorul ESG mediu ponderat al OPCVM-urilor/OPC-urilor subiacente și al altor titluri) este comparat cu ratingul ESG al universului său de investiții.</p> <p>Sub-fondul este gestionat activ. Indicele 75% Barclays Euro Aggregate/Indexul 25% MSCI AC World servește ca un etalon de referință pentru calcularea și monitorizarea valorii relative la risc a sub-fondului („VaR”). Nu există constrângeri legate de construcția portofoliului fata de indicii de referință și este de așteptat ca amploarea abaterii de la un astfel de indice să fie semnificativă. În plus, sub-fondul nu a desemnat indicii de referință ca indice de referință în sensul Regulamentului SFDR.</p>
---	---

#### Clasificare conform Regulamentului SFDR

Alt tip de produs (nu este un sub-fond conform art. 8, nici art. 9)	Sub-fond de tip art. 8
<b>Profilul investitorilor</b> <b>Recomandat pentru investitorii retail care:</b>	<b>Profilul investitorilor</b> <b>Recomandat pentru investitorii retail care:</b>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Au cunoștințe de bază despre investiții în fonduri și experiență limitată sau fără experiență de a investi în sub-fond sau în fonduri similare.</li> <li>• Înțeleg riscul de a pierde o parte sau tot capitalul investit.</li> <li>• Au în vedere creșterea valorii investiției lor în perioada de deținere recomandată</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Au cunoștințe de bază despre investiții în fonduri și experiență limitată sau fără experiență de a investi în sub-fond sau în fonduri similare.</li> <li>• Înțeleg riscul de a pierde o parte sau tot capitalul investit.</li> <li>• Au în vedere creșterea valorii investiției lor în perioada de deținere recomandată</li> </ul>
---	---

#### PRINCIPALELE RISCURI

<p><b>LISTA RISCURILOR:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Piețe emergente</li> <li>• Investiții cu randament ridicat (High Yield)</li> <li>• Titluri de valoare sub-investment grade</li> <li>• Risc valutar/valutar</li> <li>• Monede</li> <li>• Riscul de piață</li> <li>• Titluri de valoare ipotecare</li> <li>• Titluri garantate cu active</li> <li>• Produse structurate</li> <li>• Valori mobiliare aflate în dificultate</li> <li>• Strategii de acoperire și de creștere a veniturilor</li> <li>• Acțiuni, instrumente legate de acțiuni și opțiuni</li> <li>• Bonuri de depozit</li> <li>• Fonduri cu capitalizare mică sau medie</li> <li>• Țări, sectoare, regiuni sau piețe specifice</li> <li>• Sectorul imobiliar</li> <li>• OPC-uri sau OPCVM-uri</li> <li>• Reinvestirea garanțiilor</li> <li>• Expunerea globală</li> <li>• Sub-subscriere</li> <li>• Instrumente financiare derivate</li> <li>• Contraparte</li> <li>• Managementul garanțiilor</li> <li>• Custodia</li> <li>• Depozitari centrali de valori mobiliare</li> <li>• Managementul investițiilor și poziții adverse</li> <li>• Conflict de interese</li> <li>• Reținerea impozitului la sursă</li> <li>• Datorii subordonate și instrumente aferente datoriei</li> <li>• Valori mobiliare convertibile și speciale</li> <li>• Investiții durabile</li> </ul>	<p><b>LISTA RISCURILOR:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Piețele emergente</li> <li>• Investiții cu randament ridicat (High Yield)</li> <li>• Titluri de valoare sub-investment grade</li> <li>• Risc valutar/valutar</li> <li>• Monede</li> <li>• Riscul de piață</li> <li>• Titluri de valoare ipotecare</li> <li>• Titluri garantate cu active</li> <li>• Produse structurate</li> <li>• Valori mobiliare aflate în dificultate</li> <li>• Strategii de acoperire și de creștere a veniturilor</li> <li>• Acțiuni și instrumente legate de acțiuni</li> <li>• Bonuri de depozit</li> <li>• Firme cu capitalizare mică sau medie</li> <li>• Țări, sectoare, regiuni sau piețe specifice</li> <li>• Sectorul imobiliar</li> <li>• OPC-uri sau OPCVM-uri</li> <li>• Reinvestirea garanțiilor</li> <li>• Utilizarea tehnicilor și instrumentelor</li> <li>• Tranzacții de răscumpărare și de cumpărare inversă</li> <li>• Împrumut de titluri</li> <li>• Riscul legislativ</li> <li>• Expunerea globală</li> <li>• Sub-subscriere</li> <li>• Instrumente financiare derivate</li> <li>• Poziție scurtă</li> <li>• Contraparte</li> <li>• Managementul garanțiilor</li> <li>• Custodia</li> <li>• Depozitari centrali de valori mobiliare</li> <li>• Managementul investițiilor și poziții adverse</li> <li>• Conflict de interese</li> <li>• Reținerea impozitului la sursă</li> <li>• Datorii subordonate și instrumente aferente datoriei</li> <li>• Obligațiuni convertibile contingente (CoCos)</li> <li>• Riscul de neplata</li> <li>• Rambursare și prelungire</li> <li>• Valori mobiliare convertibile și preferate</li> <li>• Obligațiuni hibride corporative</li> <li>• Obligațiuni de tip subordonat și senior</li> <li>• Investiții durabile</li> <li>• Instrumente legate de mărfuri</li> <li>• Instrumente legate de imobiliare</li> <li>• Obligațiuni de tip callable și obligațiuni perpetue</li> </ul>
<b>Indicatorul de Risc (SRI)</b>	
3	2
<b>Metoda de administrare a riscului</b>	
Conform politicii de investiții	VaR (75% Bloomberg Euro Aggregate Index, 25% MSCI AC World Index)
<b>Supraexpunere bruta așteptată</b>	
-	200%
<b>Indice de referință pentru Comisionul de Performanță</b>	
Indicele de referință a comisionului de performanță utilizat este 100% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Index, acolo unde este cazul.	Indicele de referință a comisionului de performanță utilizat este 75% Barclays Euro Aggregate Index și 25% MSCI AC World Index, acolo unde este cazul.
<b>Tranzacționare unitati/actiuni</b>	
Oricând înainte de ora 18.00, ora Luxemburgului în ziua de evaluare relevantă (conform procesului Distribuitorului).	Oricând înainte de ora 18.00, ora Luxemburgului în ziua de evaluare relevantă (conform procesului Distribuitorului).
<b>Perioada minima recomandata a investitiei</b>	

3 ani	4 ani
-------	-------

## Anexa 2 – Tabelul de fuziune a claselor de unități și acțiuni pe ISIN

Clasele de unități ale sub-fondurilor fuzionate vor fuziona în clasele de acțiuni corespunzătoare (în aceeași monedă) ale subfondurilor țintă.

Următoarele tabele compară principalele diferențe dintre clasele de unități ale sub-fondurilor fuzionate și clasele de acțiuni ale sub-fondurilor țintă.

Fuziunea portofoliului Amundi UniCredit Premium Dynamic A (C) – fără distribuție (LU1436216425) în Amundi Fund Solutions – Sustainable Growth Class A (C) – fără distribuție (LU1121647157)

	Sub-fondul fuzionat: Portofoliul Amundi UniCredit Premium – Dynamic Clasa A (C) EUR, LU1436216425, fără distribuție	Sub-fondul țintă: Amundi Fund Solutions Sustainable Growth Clasa A (C) EUR LU1121647157, fără distribuție
Comision de performanță (Max)	0.00%	0.00%
Comision de subscriere (Max)	5.00%	5.00%
Comision de administrare (Max)	1.50%	1.40%
Cheltuieli curente	3.12%	2.16%

Fuziunea Portofoliului Amundi UniCredit Premium – Multi-Asset- Clasa A (C) – fără distribuție (LU1436216342) în Amundi Fund Solutions – Balanced – Clasa A EUR (C) – fără distribuție (LU1121646779)

	Sub-fondul fuzionat: Amundi UniCredit Premium Multi-asset A (C) EUR LU1436216342 fără distribuție	Sub-fondul țintă: Amundi Fund Solutions Balanced A EUR (C) EUR LU1121646779 fără distribuție
Comision de performanță (Max)	0.00%	0.00%
Comision de subscriere (Max)	5.00%	5.00%
Comision de administrare (Max)	1.20%	1.20%
Cheltuieli curente	2.84%	2.06%

Fuziunea portofoliului Amundi UniCredit Premium Prudențial – Clasa A (C) – fără distribuție (LU1436216268) în „Amundi Fund Solutions – Conservative – Clasa A EUR (C) – fără distribuție (LU1121647660)

	Sub-fondul fuzionat: Amundi UniCredit Premium Prudențial A (C) EUR LU1436216268, fără distribuție	Sub-fondul țintă: Amundi Fund Solutions - Conservative A EUR (C) LU1121647660, fără distribuție
Comision de performanță (Max)	0.00%	0.00%
Comision de subscriere (Max)	5.00%	5.00%
Comision de administrare (Max)	1.00%	1.20%
Cheltuieli curente	2.44%	2.09%

Definiii:

SFDR - Regulamentul privind publicarea de informații privind finanțarea durabilă

VAR – indicator de risc - valoarea la risc este un indicator statistic cu ajutorul căruia se poate calcula pierderea maximă pe care o poate înregistra valoarea unei unități de fond (VUAN) într-un interval de timp și cu o anumită probabilitate, în condiții normale de piață.

Obligațiuni de tip callable: emitentul își rezerva dreptul să retragă obligațiunile emise, parțial sau total, înainte de scadența.

Obligațiuni de tip senior: în caz de neplată sau faliment a unui emitent, o obligațiune de tip senior are o prioritate mai mare la plata față de alte obligațiuni emise de același emitent

Obligațiuni de tip subordonat: în caz de neplată sau faliment a unui emitent, o obligațiune de tip subordonat are o prioritate mai mică la plata față de alte obligațiuni emise de același emitent