

Product

AMUNDI EURO LIQUIDITY SHORT TERM SRI - E (C)

Beheermaatschappij: Amundi Asset Management (hierna: "wij" of "de beheermaatschappij"), lid van de Amundi bedrijvengroep.
FR0011176635 - Valuta: EUR

Website van de beheermaatschappij: www.amundi.fr
Bel +33 143233030 voor meer informatie.

De Autorité des marchés financiers ("AMF") is verantwoordelijk voor het toezicht van Amundi Asset Management met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Aan Amundi Asset Management is in Frankrijk vergunning verleend onder het nummer GP-04000036 en zij staat onder toezicht van de AMF.
Productiedatum van het essentiële-informatiedocument: 15/12/2023.

Wat is dit voor een product?

Type: Deelnemingsrechten van AMUNDI EURO LIQUIDITY SHORT TERM SRI, een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe) in de vorm van een gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF).

Looptijd: De looptijd van het Fonds is onbeperkt. De Beheermaatschappij kan het fonds ontbinden door vereffening of fusie met een ander fonds overeenkomstig de wettelijke voorschriften.

Classificatie van de AMF: Standaard geldmarktfonds

Doelstellingen: Door in te schrijven op AMUNDI EURO LIQUIDITY SHORT TERM SRI belegt u in geldmarktinstrumenten en schuldbewijzen (obligaties, schatkistpapier enz.) met een maximale looptijd van 397 dagen, in het kader van een zeer lage blootstelling aan het renterisico.

De doelstelling bestaat erin een hoger rendement te bieden dan dat van de gekapitaliseerde €STR, die representatief is voor de geldmarktrente in de eurozone, na verrekening van de lopende kosten, waarbij ESG-criteria in acht worden genomen bij het proces voor de selectie en analyse van de effecten van het fonds. In bepaalde marktsituaties, zoals een zeer laag niveau van de €STR, kan de intrinsieke waarde van uw fonds echter structureel dalen en het rendement van uw fonds negatief beïnvloeden, wat de doelstelling van kapitaalbehoud van uw fonds in gevaar kan brengen.

Het Fonds integreert criteria op het vlak van milieu, sociale aspecten en goed bestuur in de analyse en selectie van effecten, in aanvulling van de financiële criteria (liquiditeit, looptijd, rentabiliteit en kredietkwaliteit).

De niet-financiële analyse leidt tot een ESG-rating van elke emittent op een schaal van A (beste) tot G (slechtste). Minstens 90% van de effecten in portefeuille heeft een ESG-rating.

Het Fonds hanteert een strategie voor duurzaam beleggen die is gebaseerd op een combinatie van benaderingen:

- benadering van de «ratingverbetering» (de gemiddelde ESG-rating van de portefeuille moet hoger zijn dan de ESG-rating van het beleggingsuniversum na uitsluiting van ten minste 20% van de effecten met de laagste rating);

- benadering van de normatieve en sectorale uitsluiting: uitsluiting van emittenten met een F- en G-rating, uitsluiting van controversiële wapens, van bedrijven die een of meer van de 10 beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties ernstig en herhaaldelijk schenden en sectorale uitsluiting van steenkool en tabak volgens het geldende uitsluitingsbeleid van Amundi.

- Best-in-Class benadering die ernaar streeft de voorkeur te geven aan emittenten die leider zijn in hun activiteitssector op basis van de ESG-criteria die zijn geïdentificeerd door de niet-financiële analisten van de beheermaatschappij. De Best-in-Class benadering sluit a priori geen enkele activiteitssector uit; het fonds kan dus blootgesteld zijn aan bepaalde controversiële sectoren. Om de potentiële niet-financiële risico's van deze sectoren te beperken past het fonds de hierboven genoemde uitsluitingscriteria toe, alsook een beleid van actief engagement dat ernaar streeft om de dialoog met de emittenten te bevorderen en hen te helpen hun ESG-praktijken te verbeteren.

Om deze doelstelling te verwezenlijken, selecteert het beheerteam geldmarktinstrumenten van hoge kwaliteit, in euro of andere valuta's, rekening houdend met hun resterende looptijd. Deze effecten worden volgens een interne waarderings- en risicocontroleprocedure geselecteerd uit een vooraf bepaald beleggingsuniversum. Om de kredietkwaliteit van deze instrumenten te waarderen, kan de beheermaatschappij zich bij hun verwerving op niet-exclusieve manier baseren op de ratings van «beleggingskwaliteit van erkende» ratingbureaus die zij het meest pertinent acht; ze zorgt er echter te allen tijde voor elke mechanische afhankelijkheid ten opzichte van deze noteringen te vermijden tijdens de looptijd van de effecten.

De effecten in vreemde valuta's worden afgedekt tegen het wisselkoersrisico.

In afwijking van het voorgaande kan de limiet van 5% van het vermogen van de ICB per entiteit worden verhoogd naar 100% van zijn vermogen wanneer het fonds belegt in geldmarktinstrumenten die afzonderlijk of gezamenlijk worden uitgegeven door bepaalde overheidsinstellingen, semi-overheidsinstellingen of supranationale instellingen uit de Europese Unie zoals bepaald in Verordening 2017/1131 van het Europees Parlement en van de Raad van 14 juni 2017.

Het fonds kan transacties afsluiten voor tijdelijke aankopen en verkopen van effecten. Termijninstrumenten kunnen ook worden gebruikt als afdekking.

De ICB wordt actief beheerd. De index wordt met terugwerkende kracht gebruikt als indicator voor prestatievergelijkingen. De beheerstrategie is discretionair en niet onderhevig aan indexbeperkingen.

De ICB is geclassificeerd als een artikel 8-fonds in de zin van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector (de «SFDR-verordening»).

Retailbeleggersdoelgroep: Dit product is bedoeld voor beleggers die weinig of geen basiskennis van en ervaring hebben met beleggen in fondsen, die streven naar een waardestijging van hun belegging met gedeeltelijk of volledig behoud van het belegde kapitaal gedurende de aanbevolen periode van bezit, en die bereid zijn een middelmatig risico op hun beginkapitaal te nemen.

Het product staat niet open voor inwoners van de Verenigde Staten van Amerika/"U.S. Person" (de definitie van "U.S. Person" is beschikbaar op de website van de beheermaatschappij www.amundi.fr en/of in het prospectus).

Terugkoop en transactie: Deelnemingsrechten kunnen worden verkocht (verzilverd) zoals aangegeven in het prospectus tegen de betrokken transactieprijs (intrinsieke waarde). Nadere bijzonderheden zijn te vinden in het prospectus van AMUNDI EURO LIQUIDITY SHORT TERM SRI.

Uitkeringsbeleid: Aangezien dit een niet-uitkerende categorie van rechten van deelneming is, worden de beleggingsopbrengsten herbelegd.

Aanvullende informatie: Meer informatie over dit Fonds, inclusief het prospectus, de laatste jaarverslagen en halfjaarlijkse verslagen, is op verzoek beschikbaar bij: Amundi Asset Management -91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France.

De intrinsieke waarde van het Fonds is beschikbaar op www.amundi.fr.

Depositaris: CACEIS Bank.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

RISICO-INDICATOR



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt gedurende 1 dag tot 1 maand.

De synthetische risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. Hij geeft aan hoe groot de kans is dat dit product verlies lijdt in geval van marktbevingen of als wij u niet kunnen betalen.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 1 uit 7; dit is de klasse met laagste risico. Dit betekent dat potentiële verliezen uit de toekomstige prestaties van het product zeer zwak zijn en dat, als de marktomstandigheden verslechteren, ons vermogen om u te betalen zeer weinig waarschijnlijk wordt aangetast.

Bijkomende risico's: Het marktliquiditeitsrisico kan de variatie in de productprestaties vergroten. Het gebruik van complexe producten zoals derivaten kan de beweging van effecten in uw portefeuille versterken.

Naast de risico's die in de risico-indicator zijn opgenomen, kunnen ook andere risico's de prestaties van het Fonds beïnvloeden. Zie het prospectus van AMUNDI EURO LIQUIDITY SHORT TERM SRI.

PRESTATIESCENARIO'S

De gepresenteerde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn voorbeelden van de beste en slechtste prestaties, evenals de gemiddelde prestaties van het Fonds over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Aanbevolen periode van bezit: 1 dag tot 1 maand		
Belegging van EUR 10.000		
Scenario's		Als u uitstapt na 1 dag tot 1 maand
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement als u eerder uitstapt dan een periode van 1 dag tot 1 maand. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.870
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,3%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.890
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,1%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.900
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,0%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.930
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,7%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Ongunstig scenario: Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging tussen 30-11-2021 en 30-12-2021

Gematigd scenario: Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31-5-2017 en 30-6-2017

Gunstig scenario: Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging tussen 28-9-2023 en 31-10-2023.

Wat gebeurt er als Amundi Asset Management niet kan uitbetalen?

Het product is een mede-eigendom van financiële instrumenten en deposito's los van de beheermaatschappij. Als de beheermaatschappij in gebreke blijft, heeft dit geen invloed op de activa van het product die door de bewaarder worden bewaard. Als de bewaarder in gebreke blijft, wordt het risico van financieel verlies voor het product beperkt door de wettelijke scheiding tussen de activa van de bewaarder en die van het product.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoelang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- EUR 10.000 wordt belegd.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

Belegging van EUR 10.000	
Scenario's	Als u uitstapt na 1 dag tot 1 maand*
Totale kosten	€100
Effect van de kosten**	1,0%

* Aanbevolen periode van bezit.

** Dit illustreert het effect van de kosten over een periode van bezit van minder dan één jaar. Dit percentage kan niet rechtstreeks worden vergeleken met de cijfers van het effect van de kosten die voor andere prijp's worden gegeven. Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (1,00% van het belegde bedrag/100 EUR). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u na 1 dag tot 1 maand uitstapt
Instapkosten	Hierin zijn de distributievergoeding van 1,00% van het belegde bedrag inbegrepen. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening zal worden gebracht. De verkoper zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.	Tot 100 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,20% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is gebaseerd op de feitelijke kosten in het afgelopen jaar.	0,05 EUR
Transactiekosten	0,06% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het werkelijke bedrag hangt af van het volume van onze aan- en verkopen.	0,02 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0,00 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 1 dag tot 1 maand. Op basis van onze beoordeling van het risico en de opbrengstkenmerken en kosten van het Fonds. Dit product is bedoeld als belegging op korte termijn; u moet bereid zijn uw belegging ten minste 0,0027 jaar aan te houden. U kunt uw belegging op elk moment verzilveren, of u kunt de belegging langer aanhouden.

Orderplanning: orders voor het terugkopen van aandelen moeten binnen zijn vóór 14:30 uur Franse tijd op de Waarderingsdag. Zie het prospectus van AMUNDI EURO LIQUIDITY SHORT TERM SRI voor meer informatie over terugkopen.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u klachten heeft, kunt u:

- Een brief sturen naar Amundi Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - Frankrijk
- Een e-mail sturen naar complaints@amundi.com

In geval van klacht moet u duidelijk uw contactgegevens vermelden (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en een korte beschrijving van uw klacht geven. U vindt meer informatie op onze website www.amundi.fr.

Als u een klacht hebt over de persoon die u over dit product heeft geadviseerd of het aan u heeft verkocht, moet u contact opnemen met deze persoon voor informatie over hoe u een klacht kunt indienen.

Andere nuttige informatie

U kunt het prospectus, de statuten, de essentiële beleggersdocumenten, kennisgevingen aan beleggers, financiële verslagen en verdere informatiedocumenten met betrekking tot het Fonds, met inbegrip van diverse gepubliceerde beleidslijnen van het Fonds, vinden op onze website www.amundi.fr. U kunt ook een kopie van deze documenten opvragen bij de statutaire zetel van de Beheermaatschappij.

Wanneer dit product wordt gebruikt als unit-linked in een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn opgenomen in de kosten die in dit document worden vermeld, het contact in geval van een claim en wat er gebeurt als de verzekeringmaatschappij in gebreke blijft, vermeld in het essentiële-informatiedocument voor dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of een andere verzekeringstussenpersoon moet worden verstrekt in overeenstemming met zijn wettelijke verplichting.

In het verleden behaalde resultaten: U kunt de prestaties in het verleden van het Fonds voor de laatste 10 jaar downloaden op www.amundi.fr.

Prestatiescenario's: U vindt de voorgaande prestatiescenario's die maandelijks worden bijgewerkt op www.amundi.fr.