

Product

AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED RESPONSIBLE - R (C)

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

FR0013289386 - 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: 16/06/2025.

Wat is dit voor een product?

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

Looptijd: De looptijd van het product is 99 jaar. De Beheermaatschappij kan het product ontbinden door vereffening of fusie met een ander product overeenkomstig de wettelijke voorschriften.

AMF Classification ("Autorité des Marchés Financiers"): Standaard geldmarkt-ICB met een variabele intrinsieke waarde

Doelstellingen: Door in te schrijven op AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED RESPONSIBLE belegt u in geldmarktinstrumenten met een maximale looptijd van 2 jaar.

De beheerdoelstelling van het fonds bestaat erin een hoger rendement te bieden dan dat van zijn benchmark, 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 perioden van negatieve rendementen op de geldmarkt, kan het rendement van het fonds echter negatief worden beïnvloed. Bovendien kan het rendement van het fonds, rekening houdend met de lopende kosten, lager uitvallen dan dat van de gekapitaliseerde €STR.

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, 75% ICE BOFA 1-3 YEAR EURO FINANCIAL + 25% ICE BOFA 1-3 YEAR EURO NON-FINANCIAL, na uitsluiting van ten minste 25% van de effecten met de laagste rating. Vanaf 01-01-2026 zal dit percentage van de effecten met de laagste rating stijgen tot 30%);

- normatief door uitsluiting van bepaalde emittenten:

- o uitsluiting van emittenten met een G-rating bij de aankoop;

- o wettelijke uitsluiting van controversiële wapens;

- o uitsluiting van bedrijven die ernstig en herhaaldelijk een of meer van de 10 beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties schenden;

- o sectorale uitsluiting van steenkool en tabak.

- 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.

Daarnaast past het ICB, behalve obligatie-emissies die specifiek bedoeld zijn om groene, sociale en/of duurzame projecten te financieren, ook uitsluitingen toe voor bedrijven die een bepaald deel van hun omzet verwerven uit fossiele brandstoffen (winning van steenkool, olie, gas, ...) of die niet voldoen aan de criteria om in aanmerking te komen voor het Franse label voor maatschappelijk verantwoord beleggen.

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 volledig 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 beschikt over het SRI-label.

Het fonds kan transacties afsluiten voor tijdelijke aankopen en verkopen van effecten. Er kunnen financiële termijnsinstrumenten worden gebruikt voor 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 de SFDR-verordening (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/of 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 met de mogelijkheid om verliezen tot het belegde bedrag te dragen.

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.com en/of in het prospectus).

Terugkoop en transactie: De deelnemingsrechten kunnen dagelijks 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-RATED RESPONSIBLE.

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

Aanvullende informatie: Meer informatie over dit product, inclusief het prospectus en de financiële verslagen, is op verzoek gratis beschikbaar bij: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France.
De intrinsieke waarde van het product 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 meer dan 1 maand.

Het laagste risico

Het hoogste risico

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 marktliquideitsrisico kan de variatie in de productprestaties vergroten.
Het gebruik van complexe producten zoals derivaten kan de beweging van effecten in uw portefeuille versterken.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

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-RATED RESPONSIBLE.

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: meer dan 1 maand		
Belegging van EUR 10.000		
Scenario's	Als u uitstapt na meer dan 1 maand	
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.950
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,5%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.990
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,1%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10.000
	Gemiddeld rendement per jaar	0,0%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10.040
	Gemiddeld rendement per jaar	0,4%

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 28-2-2022 en 31-3-2022

Gematigd scenario: Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging tussen 30-12-2016 en 31-1-2017

Gunstig scenario: Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging tussen 29-12-2023 en 31-1-2024

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.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

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 en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

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.

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

* 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 producten worden gegeven. Wij brengen geen instapkosten in rekening

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u na meer dan 1 maand uitstapt
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening voor dit product.	Tot 0 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	0,00 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,19% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is gebaseerd op de feitelijke kosten in het afgelopen jaar.	1,60 EUR
Transactiekosten	0,02% 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.	0,21 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	10,00% van de jaarlijkse outperformance van het referentie-actief. De berekening wordt toegepast op elke berekeningsdatum van de Intrinsieke Waarde, zoals beschreven in het prospectus. Underperformances van de afgelopen 5 jaar moeten worden goedge maakt voordat er verdere prestatievergoedingen kunnen worden opgebouwd. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De bovenstaande raming van de totale kosten omvat het gemiddelde van de afgelopen 5 jaar. De prestatievergoeding wordt ook ontvangen als het rendement van het deelnemingsrecht over de observatieperiode negatief is maar wel boven het rendement van het referentie-actief blijft.	0,01 EUR

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

Aanbevolen periode van bezit: meer dan 1 maand. Deze periode is gebaseerd op 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 langer dan 1 maand aan te houden. U kunt uw belegging op elk moment verzilveren, of u kunt de belegging langer aanhouden.

Orderplanning: orders voor het terugkopen van deelnemingen moeten binnen zijn vóór 12:25 uur (Parijse tijd) op de dag waarop de intrinsieke waarde wordt vastgesteld. Zie het prospectus van AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED RESPONSIBLE 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 essentiële-informatiedocumenten, kennisgevingen aan beleggers, financiële verslagen en verdere informatiedocumenten met betrekking tot het product, met inbegrip van diverse gepubliceerde beleidslijnen van het product, 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 verzekeringsmaatschappij 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.