

## Produkt

# AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED RESPONSIBLE - I (C)

Förvaltningsbolag: Amundi Asset Management (nedan: "vi" eller "förvaltningsbolaget"), en del av Amundi-koncernen.

FR0007038138 – Valuta: EUR

Förvaltningsbolagets webbplats: [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr)

Ring +33 143233030 för mer information.

Den franska finansinspektionen, Autorité des marchés Financiers ("AMF") ansvarar för tillsynen av Amundi Asset Management med avseende på detta faktablad.

Amundi Asset Management är auktoriserat i Frankrike under nr GP-04000036 och står under tillsyn av AMF.

Produktionsdatum för faktablad: 06/01/2025.

## Vad innebär produkten?

**Typ:** Andelar som tillhör AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED RESPONSIBLE, ett företag för kollektiva investeringar i omsättningsbara överlåtbara värdepapper (fondföretag) som bildats i form av en värdepappersfond.

**Löptid:** Produktens löptid är 99 år. Förvaltningsbolaget kan avveckla produkten genom likvidation eller fusion med en annan produkt i enlighet med lagstadgade krav.

**Klassificering från AMF ("Autorité des Marchés Financiers"):** Standardiserad penningmarknadsfond med rörligt nettotillgångsvärde

**Mål:** När du tecknar dig för AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED RESPONSIBLE investerar du i penningmarknadsinstrument med en längsta löptid på två år. Fondens mål är att ge en avkastning som är högre än hos dess kapitaliserade referensindex €STR, som representerar penningmarknadsräntan i euroområdet, efter den årliga avgiften samtidigt som man integrerar ESG-kriterier vid urvalsprocessen och analysen av fondens värdepapper.

Under perioder med negativ avkastning på penningmarknaden kan fondens resultat dock påverkas negativt. Bland annat kan fondens resultat, efter att årliga avgifter har beaktats, vara lägre än kapitaliserade €STR.

Fonden integrerar kriterier för miljö, samhälle och bolagsstyrning (ESG) i analys och val av värdepapper, som komplement till finansiella kriterier (likviditet, löptid, avkastning och kvalitet).

Den icke-finansiella analysen ger ett ESG-betyg för varje emittent på en skala från A (bäst betyg) till G (lägst betyg). Minst 90 procent av portföljens värdepapper har ett ESG-betyg.

Fonden tillämpar en strategi för socialt ansvarstagande investeringar som baseras på en kombination av metoder:

- metod för "förbättring av kreditbetyg" (portföljens genomsnittliga ESG-betyg måste vara högre än ESG-betyget för investeringsområdet, 75 procent ICE BOFA 1-3 YEAR EURO FINANCIAL + 25 procent ICE BOFA 1-3 YEAR EURO NON-FINANCIAL, efter att minst 25 procent av de värdepapper med lägst kreditbetyg har eliminerats. Från och med 2026-01-01 kommer denna andel av värdepapper med lägst betyg att öka till 30 procent);

- normativ genom att utesluta vissa emittenter;

eller uteslutning av emittenter med betyget F och G vid köp;

eller uteslutande av kontroversiella vapen enligt lag;

eller uteslutande av bolag som på ett allvarligt sätt och upprepade gånger har brutit mot en eller flera av de 10 principerna i FN:s Global Compact;

eller sektorbaserad uteslutning av kol och tobak.

- genom "Best-in-Class"-bestämmelser som syftar till att gynna emittenter som gör bäst ifrån sig gällande ESG-frågor inom sin verksamhetssektor enligt det icke-finansiella analytikerteamets kriterier.

Inom "Best-in-Class"-bestämmelserna utesluts i princip ingen verksamhetssektor i förväg och därmed kan fonden vara exponerad mot en del kontroversiella sektorer. För att begränsa de potentiella icke-finansiella riskerna inom dessa sektorer tillämpar fonden ovan nämnda uteslutningskriterier såväl som en åtagandepolicy som avser att främja dialogen med emittenter och stödja dem med att förbättra sin ESG-praxis.

Dessutom investerar värdepappersfonden inte i företag som är involverade i verksamheter som inte anses vara i linje med Paris klimatavtal (gas, olja ...) eller som inte uppfyller kriterierna för den franska SRI-märkningen.

För att lyckas med det väljer förvaltningsteamet ut, i euro eller i andra valutor, penningmarknadsinstrument av hög kvalitet med hänsyn till deras återstående löptid. Dessa värdepapper väljs ut från ett förutbestämt investeringsområde enligt en intern bedömningsprocess och med beaktande av riskerna. För att utvärdera kreditinstrumentens kvalitet kan förvaltningsbolaget hänvisa till värdepapper som vid investeringstillfället har ett kreditbetyg som motsvarar "investment grade" från relevanta erkända kreditvärderingsinstitut, dock utan att begränsa sig till dem och utan att per automatik förlita sig på kreditbetyget under värdepapperens hela innehavsperiod.

Värdepapperen i valutor är helt säkrade mot växelkursrisken.

I undantagsfall kan gränsen på 5 procent av fondens tillgångar per enhet höjas högst 100 procent av tillgångarna om fonden investerar i penningmarknadsinstrument som emitteras eller garanteras enskilt eller gemensamt av vissa statliga, halvstatliga eller överstatliga enheter i Europeiska unionen enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1131 av den 14 juni 2017.

Fonden är SRI-märkt.

Fonden kan ingå tillfälliga köp- och försäljningstransaktioner av värdepapper. Terminskontrakt kan användas för säkring.

Fonden är aktivt förvaltd. Indexet används i efterhand för resultatjämförelse. Fondstrategin är diskretionär och oinskränkt i förhållande till indexet.

Fonden är klassificerad enligt artikel 8 i SFDR-förordningen (förordning (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (« disclosureförordningen »)).

**Målgrupp:** Denna produkt riktar sig till investerare som har grundläggande kunskaper och begränsad eller ingen erfarenhet av att investera i fonder och som vill öka värdet på sin investering samtidigt som man bevarar hela eller delar av det investerade kapitalet under den rekommenderade innehavstiden, och är beredda att riskera förlust av hela det investerade beloppet.

Produkten är inte öppen för personer bosatta i USA, så kallade "U.S. persons" (definitionen hittar du på förvaltningsbolagets webbplats [www.amundi.com](http://www.amundi.com) eller i prospektet).

**Inlösen och transaktion:** Andelar kan säljas (inlösas) dagligen enligt vad som anges i prospektet till motsvarande transaktionspris (andelsvärde). Mer information finns i prospektet för AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED RESPONSIBLE.

**Utdelningspolicy:** Eftersom detta är en icke-utdelande andelsklass, återinvesteras avkastning.

**Ytterligare information:** Du kan få ytterligare information om produkten, däribland prospektet och de finansiella rapporterna, kostnadsfritt på begäran från: Amundi Asset Management, 91–93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankrike. Produktens andelsvärde finns tillgängligt på [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr).

**Förvaringsinstitut:** CACEIS Bank.

## Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

### RISKINDIKATOR



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i mer än en månad.

Den syntetiska riskindikatorn gör det möjligt att bedöma risknivån för denna produkt i förhållande till andra produkter. Den anger sannolikheten för att denna produkt ska göra förluster i händelse av marknadsrörelser eller vår oförmåga att betala dig.

Vi har klassificerat denna produkt i riskklass 1 av 7, vilket är den lägsta riskklassen. Detta innebär med andra ord att de potentiella förlusterna i samband med produktens framtida resultat ligger på en låg nivå, och om marknadsförhållandena skulle försämrats är det mycket troligt att fondens förmåga att betala dig påverkas.

**Ytterligare risker:** Marknadslikviditetsrisk kan förstärka skillnaderna i produktens resultat.

Användningen av komplexa produkter som till exempel derivat kan leda till ökade svängningar för värdepappren i din portfölj.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Utöver riskerna som ingår i riskindikatorn, kan andra risker inverka på fondens resultat. Se prospektet för AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED RESPONSIBLE.

### RESULTATSCENARIER

De negativa, neutrala och positiva scenarier som presenteras utgör exempel på de bästa och sämsta resultaten samt delfondens genomsnittliga resultat under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

**Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.**

Rekommenderad innehavsperiod: mer än en månad		
Investering 10 000 EUR		
Scenarier		Om du löser in efter ser än 1 månad
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller en del av din investering.	
Stressscenario	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	€9 950
	Genomsnittlig avkastning per år	-0,5 %
Negativt scenario	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	€9 990
	Genomsnittlig avkastning per år	-0,1 %
Neutralt scenario	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	€10 000
	Genomsnittlig avkastning per år	0,0 %
Positivt scenario	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	€10 040
	Genomsnittlig avkastning per år	0,4 %

De angivna siffrorna omfattar alla kostnader för själva produkten, men inte nödvändigtvis alla avgifter för din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Negativt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2022-02-28 och 2022-03-31.

Neutralt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2017-05-31 och 2017-06-30.

Positivt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2023-12-29 och 2024-01-31.

### Vad händer om Amundi Asset Management inte kan göra några utbetalningar?

Produkten är ett gemensamt innehav av finansiella instrument och insättningar som är åtskilt från förvaltningsbolaget. I händelse av förvaltningsbolagets obestånd påverkas inte tillgångarna i produkten som innehas av förvaringsinstitutet. Vid förvaringsinstitutets obestånd minskas risken för ekonomisk förlust på grund av produkten genom den juridiska åtskiljningen av förvaringsinstitutets tillgångar från produktens.

### Vilka är kostnaderna?

Du kan bli ombedd att betala ytterligare kostnader av den person som säljer eller ger dig råd om produkten. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

### KOSTNADER ÖVER TID

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och produktens avkastning. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

– att du under det första året får tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

– EUR 10 000 är investerade.

## Investering 10 000 EUR

Scenarier	Om du löser in efter mer än 1 månad*
<b>Totala kostnader</b>	€1
<b>Kostnadseffekter**</b>	0,0 %

\*Rekommenderad innehavstid.  
\*\* Detta illustrerar kostnadseffekter under en innehavstid på mindre än ett år. Denna procentsats kan inte jämföras direkt med de kostnadseffektsiffror som anges för andra produkter. Vi tar inte ut någon teckningsavgift

## KOSTNADSSAMMANSÄTTNING

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter mer än en månad
<b>Teckningskostnader</b>	Vi tar inte ut någon teckningsavgift för denna produkt.	Högst 0 EUR
<b>Inlösenkostnader</b>	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för den här produkten, men den som säljer produkten kan göra det.	EUR 0,00
Löpande kostnader som tas ut varje år		
<b>Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader</b>	0,11 procent av värdet på din investering per år. Denna procentsats baseras på faktiska kostnader under det senaste året.	EUR 0,93
<b>Transaktionskostnader</b>	0,02 procent av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på volymen av våra inköp och försäljningar.	EUR 0,19
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
<b>Resultatrelaterade avgifter</b>	30,00 procent av den årliga överavkastningen jämfört med referenstillgången. Beräkningen görs varje beräkningsdatum av andelsvärdet enligt modellerna som beskrivs i prospektet. Tidigare sämre resultat under de senaste fem åren måste återvinnas innan ytterligare resultatavgifter kan tas ut. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Ovanstående uppskattning av de totala kostnaderna omfattar genomsnittet för de senaste fem åren. <b>Den resultatbaserade avgiften för överavkastning tas ut även om andelen har uppnått ett negativt resultat under observationsperioden samtidigt som den uppnått ett bättre resultat än referenstillgången.</b>	EUR 0,02

## Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

**Rekommenderad innehavsperiod:** mer än en månad. Denna varaktighet baseras på vår bedömning av risk- och avkastningsegenskaper samt kostnader för fonden. Denna produkt är avsedd för kortsiktiga investeringar; du bör vara beredd att behålla din investering i minst en månad. Du kan lösa in din investering när som helst eller behålla den längre.

**Orderschema:** Order för inlösen av aktier måste ha mottagits före kl. 12:25 (fransk tid) på värderingsdagen. Se prospektet för AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED RESPONSIBLE för mer information om inlösen.

## Hur kan jag klaga?

Om du har reklamationer, kan du:

- Skicka ett brev till Amundi Asset Management på 91–93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankrike
- Skicka ett e-postmeddelande till [complaints@amundi.com](mailto:complaints@amundi.com)

Vid ett klagomål ska du tydligt ange dina kontaktuppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och ge en kort förklaring till ditt klagomål. Det finns mer information på webbplatsen [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr).

Om du har ett klagomål på den person som gav dig råd om produkten eller som sålde den till dig ska du kontakta denne för att få information om hur du kan lämna in ett klagomål.

## Övrig relevant information

På webbplatsen [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr) finner du prospekt, faktablad med basfakta, information till investerare, finansiella rapporter och ytterligare informationsdokument om produkten, bland annat olika publicerade policyer för produkten. Du kan också begära en kopia av sådana dokument på förvaltningsbolagets registrerade kontor. Du kan också begära en kopia av sådana dokument på förvaltningsbolagets registrerade kontor.

Om denna produkt används som stöd för en beräkningsenhet för ett livförsäkrings- eller kapitaliseringsavtal, presenteras ytterligare information om avtalet, såsom kontraktskostnader, som inte ingår i de kostnader som anges i detta dokument, kontakten i händelse av en reklamation och vad som händer i händelse av försäkringsbolagets obestånd, i faktabladet i detta avtal, som ska tillhandahållas av din försäkringsgivare eller mäklare eller någon annan försäkringsförmedlare i enlighet med dennes rättsliga skyldigheter.

**Tidigare resultat:** Du kan ladda ned tidigare resultat för under de senaste tio åren på [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr).

**Resultatscenarier:** Du finner tidigare resultatscenarier, som uppdateras varje månad, på [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr).