

## Produkt

# AMUNDI ENHANCED ULTRA SHORT TERM BOND SELECT – I (C)

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

FR0010830844 – 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: 31/01/2025.

## Vad innebär produkten?

**Typ:** Aktier i AMUNDI ENHANCED ULTRA SHORT TERM BOND SELECT, ett företag för kollektiva investeringar i omsättningsbara överlåtbara värdepapper (fondföretag) som bildats i form av ett FCP.

**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"):** Obligationer och andra internationella skuldinstrument

**Mål:** Genom att teckna andelar i AMUNDI ENHANCED ULTRA SHORT TERM BOND SELECT placerar du i internationella ränteprodukter.

Fondens mål är att ge en avkastning, under en 12-månadersperiod, som är högre än det sammansatta jämförelseindexet (80 % kapitaliserat referensindex €STR + 20 % ICE BofA 1-3 Year Euro Corporate Index), som är representativt för penningmarknadsräntan inom euroområdet, efter att man beaktat årlig avgift och integrerar ESG-kriterier vid urvalsprocessen och analysen av fondens värdepapper.

För att uppnå detta bygger förvaltningsprocessen på tre pelare: icke-finansiell analys av kriterier gällande miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning (ESG) kombinerat med aktieurlval och förvaltning av portföljens känslighet.

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. ESG-kriterierna beaktas enligt ett flertal metoder:

– genom « betygsförbättring » (portföljens genomsnittliga ESG-betyg måste vara högre än investeringsområdets ESG-betyg efter uteslutande av minst 20 % av värdepappren med lägst betyg),

– genom normativt uteslutande av vissa emittenter:

– uteslutande av emittenter med betyg G vid investeringstillfället,

– uteslutande av kontroversiella vapen enligt lag,

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

– sektoriell 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.

Värdepappersurvalet bygger på makroekonomiska scenarier, kreditanalys och förvaltningsteamets värdering av premien som erbjuds av emittentens värdepapper för att kompensera för kredit och/eller likviditetsrisk. En ny emittent utvärderas med större intresse om den bidrar stort till att diversifiera portföljen.

Därför sker investeringar såväl i privata som offentliga skuldförbindelser emitterade i euro och i skuldförbindelser noterade i andra valutor än euro. Valutarisken är säkrad. Fondens förvaltas inom ett känslighetsintervall (mått på förhållandet mellan variationen i pris och variationen i ränta) mellan -1 och +2 enligt förvaltningsteamets syn på ränteutvecklingen inom euroområdet.

Portföljens värdepapper väljs ut av förvaltaren inom ramen för förvaltningsbolagets interna bestämmelser om kreditrisk. Förvaltarnas värdepappersurval baseras varken specifikt eller uteslutande på kreditvärderingsinstitutens betyg utan på egna kredit- och marknadsanalyser. Förvaltarna kan även använda sig av värdepapper med kreditbetyg enligt nedan.

Vad angår kreditbetyg investerar fonden i värdepapper med kreditbetyget "investment grade" vilket omfattar värdepapper som har ett kreditbetyg på AAA till BBB- från Standard Poor's eller Fitch, eller ett kreditbetyg från Aaa till Baa3 från Moody's, alternativt värdepapper som anses vara likvärdiga enligt förvaltningsbolaget.

Fonden kan ingå tillfälliga köp- och försäljningstransaktioner av värdepapper. Fondens kan också använda finansiella terminskontrakt i säkrings- och/eller exponeringssyfte och/eller som ett led i arbitragehandel för att överexponera fonden i förhållande till nettotillgångarna.

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 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 utförlig information finns i prospektet för AMUNDI ENHANCED ULTRA SHORT TERM BOND SELECT.

**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 ett år.

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 2 av 7, vilket är en låg riskklass. 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 ENHANCED ULTRA SHORT TERM BOND SELECT.

### 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 innehavstid: 1 år	
Investering 10 000 EUR	
Scenarier	Om du löser in efter 1 år
<b>Minimum</b>	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller en del av din investering.
<b>Stressscenario</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b> €9 700 Genomsnittlig avkastning per år -3,0 %
<b>Negativt scenario</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b> €9 800 Genomsnittlig avkastning per år -2,0 %
<b>Neutralt scenario</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b> €9 930 Genomsnittlig avkastning per år -0,7 %
<b>Positivt scenario</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b> €10 520 Genomsnittlig avkastning per år 5,2 %

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 2021-06-30 och 2022-06-30.

Neutralt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2016-10-31 och 2017-10-31.

Positivt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2023-05-31 och 2024-05-31.

### 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 innehåses 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 1 år*
<b>Totala kostnader</b>	€37
<b>Årliga kostnadseffekter*</b>	0,4 %

\*Rekommenderad innehavstid.

\*\* Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in i slutet av den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år till -0,32 procent före kostnadsavdrag och till -0,70 procent efter detta avdrag.

Vi tar inte ut någon teckningsavgift

## KOSTNADSSAMMANSÄTTNING

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
<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>	0,18 procent av värdet på din investering per år. Denna procentsats baseras på faktiska kostnader under det senaste året.	EUR 18,32
<b>Transaktionskostnader</b>	0,10 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 9,84
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
<b>Resultatrelaterade avgifter</b>	15,00 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 9,70

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

**Rekommenderad innehavstid:** 1 år. 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 1 år. 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 ENHANCED ULTRA SHORT TERM BOND SELECT för mer information om inlösen.

Förvaltningsbolaget kan tillämpa ett inlösentak (så kallade "Gates"). De operativa förfarandena beskrivs i prospektet.

## 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).