

Product

AMUNDI ENHANCED ULTRA SHORT TERM BOND SELECT - CDN (C)

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

FR0012330074 - 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: 18/03/2025.

Wat is dit voor een product?

Type: Deelnemingsrechten van AMUNDI ENHANCED ULTRA SHORT TERM BOND SELECT, 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"): Obligaties en andere internationale schuldinstrumenten.

Doelstellingen: Door in te schrijven op AMUNDI ENHANCED ULTRA SHORT TERM BOND SELECT belegt u in internationale renteproducten.

De beheerdoelstelling van het fonds bestaat erin, over een beleggingstermijn van 12 maanden, een hoger rendement te boeken dan dat van de samengestelde benchmark (80% gekapitaliseerde €ster + 20% ICE BofA 1-3Year Euro Corporate Index), die representatief is voor de geldmarktrente in de eurozone, na verrekening van de lopende kosten, en daarbij ESG-criteria te integreren in het effectenselectie- en -analyseproces van het fonds.

Om dit te verwezenlijken is het beheerproces gebaseerd op drie krachtlijnen: niet-financiële analyse van ecologische, sociale en governancecriteria (ESG) in combinatie met de selectie van effecten en het beheer van de gevoeligheid van de portefeuille.

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. ESG-criteria worden op verschillende manieren in aanmerking genomen:

- 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);

- normatief door uitsluiting van bepaalde emittenten;

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

- wettelijke uitsluitingen inzake controversiële wapens;

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

- 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.

De selectie van effecten wordt uitgevoerd op basis van macro-economische scenario's, kredietanalyses en de waardering door het beheerteam van de premie die wordt aangeboden door de effecten van deze emittent, om het ratingrisico en/of liquiditeitsrisico te vergoeden. Een nieuwe emittent wordt met meer interesse bestudeerd naarmate zijn bijdrage aan de diversificatie van de portefeuille toeneemt.

De beleggingen worden zonder onderscheid geplaatst in bedrijfs- of overheidseffecten die in euro zijn uitgegeven en in schuldeffecten die in andere valuta's dan de euro luiden. Het wisselkoersrisico wordt afgedekt. Het fonds wordt beheerd binnen een gevoeligheidsvork (maatstaf voor de koppeling tussen koersschommelingen en renteschommelingen) van -1 tot +2, afhankelijk van de verwachtingen van het beheerteam over de ontwikkeling van de rente in de eurozone.

De effecten in de portefeuille worden geselecteerd volgens het oordeel van het beheerteam en in overeenstemming met het interne beleid van de Beheermaatschappij voor de bewaking van het kredietrisico. In het licht van de effectenselectie vertrouwt het management niet exclusief noch mechanisch op de ratings uitgegeven door de ratingbureaus, maar baseert het de aankoop en verkoop van een effect op zijn eigen krediet- en marktanalyses. Ter informatie kan het beheerteam gebruikmaken van effecten met ratings zoals hieronder beschreven.

Wat de rating betreft, belegt het fonds in effecten van emittenten die deel uitmaken van het "Investment Grade"-universum, dus effecten van beleggingskwaliteit, met een rating van AAA tot BBB- op de ratingschaal van Standard & Poor's of Fitch, of een rating van Aaa tot Baa3 op de ratingschaal van Moody's, of die door de beheermaatschappij als gelijkwaardig worden beschouwd.

Het fonds kan transacties afsluiten voor tijdelijke aankopen en verkopen van effecten. Financiële termijninstrumenten kunnen ook worden gebruikt ter afdekking en/of blootstelling en/of arbitrage om een overblootstelling te creëren en zodanig de blootstelling van het Fonds boven zijn nettovermogen te brengen.

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 informatievergathering 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 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 ENHANCED ULTRA SHORT TERM BOND SELECT.

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 1 jaar.

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 marktbewegingen of als wij u niet kunnen betalen.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; een klasse met laag risico. Dit betekent dat potentiële verliezen uit de toekomstige prestaties van het product 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.

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 ENHANCED ULTRA SHORT TERM BOND SELECT.

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 jaar Belegging van EUR 10.000		
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.700
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,0%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.790
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,1%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.920
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,8%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10.510
	Gemiddeld rendement per jaar	5,1%

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 30-6-2021 en 30-6-2022

Gematigd scenario: Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging tussen 29-7-2016 en 31-7-2017

Gunstig scenario: Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31-5-2023 en 31-5-2024

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 1 jaar*
Totale kosten	€43
Effect van de kosten per jaar**	0,4%

* Aanbevolen periode van bezit.

** Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op -0,37% vóór de kosten en -0,80% na de kosten.

Wij brengen geen instapkosten in rekening

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
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	0,24% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is gebaseerd op de feitelijke kosten in het afgelopen jaar.	24,30 EUR
Transactiekosten	0,10% 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.	9,84 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	15,00% van de jaarlijkse outperformance van het referentie-actief + 0,80%. 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.	9,60 EUR

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

Aanbevolen periode van bezit: 1 jaar. 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 1 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 deelnemingen moeten binnen zijn vóór 12:25 uur (Parijse tijd) op de dag waarop de intrinsieke waarde wordt vastgesteld. Raadpleeg het prospectus van AMUNDI ENHANCED ULTRA SHORT TERM BOND SELECT voor meer informatie over terugkopen. Een terugkoopplafondmechanisme (ook wel 'Gates') kan worden geïmplementeerd door de beheermaatschappij. De operationele procedures worden beschreven in het Prospectus.

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.