

Essentiële beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

AMUNDI ENHANCED ULTRA SHORT TERM BOND SRI

Klasse CDN - ISIN-code: (C) FR0012330074

ICBE naar Frans recht, beheerd door Amundi Asset Management, een vennootschap van Amundi

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Classificatie AMF ("Autorité des Marchés Financiers"): Internationale obligaties en andere schuldbewijzen

Door in te schrijven op AMUNDI ENHANCED ULTRA SHORT TERM BOND SRI - CDN, belegt u in internationale renteproducten.

De beheerdoelstelling van het Fonds bestaat erin, over een beleggingstermijn van 12 maanden, een rendement te boeken dat hoger ligt dan dat van de samengestelde referentie-index (80 % gekapitaliseerde €STR rente + 20 % ICE BofA 1-3 Year Euro Corporate Index), die representatief is voor de daggeldrente in de eurozone, na verrekening van de lopende kosten, waarbij ESG-criteria in acht worden genomen bij het selectieproces en de analyse van effecten van het fonds.

Om deze doelstelling te verwezenlijken, berust het beheerproces op drie pijlers: de niet-financiële analyse van milieu-, maatschappelijke en governancecriteria (ESG) gecombineerd 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. Er wordt op verschillende manieren rekening gehouden met ESG-criteria:

- benadering om de rating te verbeteren (de gemiddelde ESG-rating van de portefeuille moet hoger zijn dan de ESG-rating van het beleggingsuniversum na de uitsluiting van minstens 20% van de waarden met de laagste ratings);

- normatieve benadering door de uitsluiting van bepaalde emittenten:

- uitsluiting van emittenten met een rating F en G op het moment van aankoop;
- wettelijke uitsluiting op basis van controversiële wapens;
- uitsluiting van bedrijven die een of meer van de 10 principes van het Global Compact van de Verenigde Naties ernstig en herhaaldelijk schenden;
- uitsluiting van de steenkool- en tabaksectoren.

- Best-in-Class benadering die ernaar streeft de voorkeur te geven aan emittenten die leider zijn in hun activiteitensector 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 activiteitensector 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 de prijsvariatie en de rentevariatie) van -1 tot +2, volgens de verwachtingen van het beheerteam inzake de evolutie van de rentevoeten van de eurozone.

De effecten in de portefeuille worden geselecteerd door het beheer en binnen het kader van het interne beleid voor de monitoring van het kredietrisico van de Beheermaatschappij. 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: het management kan met name effecten selecteren die een rating hebben zoals hieronder beschreven.

Wat de rating betreft, belegt het fonds in effecten van emittenten die behoren tot het universum van beleggingskwaliteit ("Investment Grade"). Dit zijn effecten met een rating van AAA tot BBB- op de schaal van Standard & Poor's of Fitch, of van Aaa tot Baa3 volgens Moody's, of die door de beheermaatschappij als gelijkwaardig worden geacht.

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

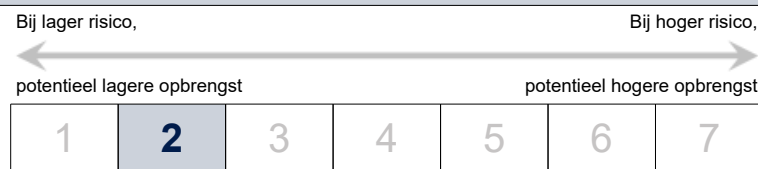
De ICB is geclassificeerd als artikel 8 in de zin van de Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverzorging over duurzaamheid in de financiële dienstensector ("SFDR-verordening").

Het netto resultaat en de gerealiseerde netto meerwaarden van het fonds worden systematisch herbelegd.

U kunt dagelijks de terugbetaling van uw deelnemingsrechten aanvragen. Verzuiveringstransacties worden dagelijks uitgevoerd.

Aanbeveling: Dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 1 jaar op te nemen.

Risico- en opbrengstprofiel



Het risiconiveau van dit GBF weerspiegelt voornamelijk het risico van de markt van kortlopende overheids- en bedrijfsobligaties in euro waarin het belegd is.

De gegevens uit het verleden die worden gebruikt voor de berekening van de numerieke risico-indicator mogelijk geen betrouwbare indicatie voor het toekomstige risicoprofiel van de ICBE.

De risicocategorie van dit fonds is niet gewaarborgd en kan dus evolueren in de loop van de tijd.

De laagste categorie betekent niet 'zonder risico'.

Het belegde kapitaal geniet geen enkele waarborg.

De belangrijke risico's voor de ICBE waarmee geen rekening wordt gehouden in de indicator zijn:

- Kredietrisico: dit is het risico van een onverwachte daling van de kredietkwaliteit van een emittent of dat hij in gebreke blijft.
- Liquiditeitsrisico: in het bijzondere geval waar de handelsvolumes op de financiële markten zeer gering zijn, kan elke aankoop- of verkooptransactie op deze markten leiden tot aanzienlijke marktschommelingen.
- Tegenpartijrisico: dit vertegenwoordigt het risico dat een marktspeler in gebreke blijft en dus zijn verplichtingen tegenover uw portefeuille niet vervult.
- Het gebruik van complexe producten zoals financiële derivaten kan de bewegingen van de effecten in uw portefeuille versterken.

Als een van deze risico's optreedt, kan dit een daling van de intrinsieke waarde van de portefeuille tot gevolg hebben.

Kosten

De totale kosten en provisies zijn bedoeld om de beheerskosten van de ICBE te dekken, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten van de deelnemingsrechten.

Deze kosten beperken de potentiële groei van de beleggingen.

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	Nihil
Uitstapvergoeding	Nihil
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt (instap) of voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald (uitstap).	
Kosten die in de loop van één jaar aan het GBF worden onttrokken	
Lopende kosten	0,24 % van het gemiddelde nettovermogen
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het GBF worden onttrokken	
Prestatievergoeding	15% op jaarbasis van het rendement boven dat van het referentievermogen Bij de afsluiting van het vorige boekjaar bedroeg deze provisie 0,02% van het gemiddelde nettovermogen.

De **weergegeven** instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumcijfers. Het kan zijn dat de belegger in sommige gevallen minder moet betalen. De feitelijke instap- en uitstapvergoedingen kan u van uw financieel adviseur of distributeur vernemen.

De **lopende kosten** zijn gebaseerd op de cijfers van het vorige boekjaar, dat werd afgesloten op 31 mei 2021. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren. Het omvat niet:

- de prestatievergoedingen,
- de bemiddelingskosten, met uitzondering van de instap- en uitstapvergoedingen die de ICBE betaalt wanneer zij deelnemingsrechten van een andere ICB koopt of verkoopt.

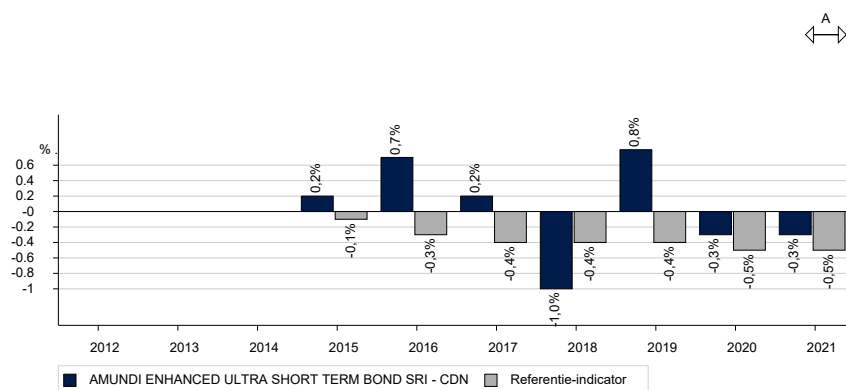
De berekening van de outperformanceprovisie wordt toegepast op elke datum waarop de liquidatiewaarde wordt vastgesteld volgens de in het prospectus beschreven procedures.

De in het verleden behaalde underperformance van de afgelopen 5 jaar moet dus worden gecompenseerd voordat een provisie opnieuw kan worden geregistreerd.

De outperformanceprovisie wordt ontvangen zelfs als het rendement van het deelnemingsrecht over de observatieperiode negatief is, maar boven het rendement van het referentie-actief blijft.

Raadpleeg voor meer informatie over de kosten de rubriek '**kosten en vergoedingen**' van het prospectus van deze ICBE, dat op eenvoudig verzoek kan worden verkregen bij de beheermaatschappij.

In het verleden behaalde resultaten



A: Vanaf 01 juni 2021 wordt een nieuwe benchmark gebruikt.

De rendementen zijn niet constant in de tijd en vormen geen aanwijzing voor toekomstige rendementen.

De rendementen op jaarbasis die in dit diagram worden gepresenteerd, zijn berekend na aftrek van alle door het fonds ingehouden kosten.

Het Fonds is opgericht op 21 januari 2010 en de categorie CDN van het Fonds op 28 november 2014.

De referentievaluta is de euro (EUR).

Praktische informatie

Naam van de bewaarder: CACEIS Bank.

Aanvullende informatie met betrekking tot de ICBE:

Het recentste prospectus en de recentste periodieke documenten zijn, net als alle andere praktische informatie, kosteloos verkrijgbaar bij de Beheermaatschappij.

De bijgewerkte informatie over het beloningsbeleid van de Beheermaatschappij is beschikbaar op haar website of op schriftelijk verzoek aan de Beheermaatschappij.

Dit beleid beschrijft met name de berekeningsmethode van de beloningen en voordelen van bepaalde salariscategorieën, de entiteiten die verantwoordelijk zijn voor de toekenning ervan en de samenstelling van het Beloningscomité.

De liquidatiewaarde is verkrijgbaar bij de Beheermaatschappij en via haar website www.amundi.com

Fiscaliteit:

Naargelang van uw belastingstelsel kunnen de eventuele meerwaarden en inkomsten die voortvloeien uit het bezit van effecten van de ICBE onderworpen zijn aan belastingen. Wij raden u aan hierover informatie in te winnen bij de distributeur van de ICBE.

Verantwoordelijkheid:

Amundi Asset Management kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van de ICBE is.

De ICBE is niet open voor inwoners van de Verenigde Staten/"US Persons" (de definitie "US Persons" is beschikbaar op de website van de beheermaatschappij, www.amundi.com, en/of in het prospectus).

De ICBE biedt ook andere deelnemingsrechten of aandelen aan voor de in het prospectus vastgelegde beleggerscategorieën.

Aan deze ICBE is in Frankrijk vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Aan de beheermaatschappij Amundi Asset Management is in Frankrijk vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op de datum van 1 juni 2022.