

Produkt

AMUNDI ABS RESPONSIBLE - I (C)

Forvaltningsselskab: Amundi Asset Management (herefter: "vi" eller "forvaltningsselskabet"), medlem af Amundi-koncernen.

FR0010319996 - Valuta: EUR

Forvaltningsselskabets websted: www.amundi.fr

Ring til +33 143233030 for yderligere oplysninger.

Det franske finanstilsyn (Autorité des marchés financiers, "AMF") er pålagt at kontrollere Amundi Asset Management, hvad angår nærværende dokument med central information.

Amundi Asset Management er godkendt i Frankrig under nr. GP-04000036 og er underlagt AMF.

Dato for oprettelse af dokument med central information: 20/12/2024.

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type: Aktier i AMUNDI ABS RESPONSIBLE, kollektiv investering i værdipapirer (UCITS), oprettet som en investeringsfond.

Løbetid: Produktets løbetid er 99 år. Forvaltningsselskabet kan opløse produktet ved likvidering eller fusion med et andet produkt i overensstemmelse med lovkraevne.

Klassificering ifølge det franske finanstilsyn AMF ("Autorité des Marchés Financiers"): Obligationer og andre internationale værdipapirer

Mål: Fondens forvaltningsmål er at opnå et resultat, der overstiger benchmarket for €STR med daglig kapitalisering for aktier denomineret i euro og SONIA med daglig kapitalisering for aktier denomineret i GBP, efter at der er taget højde for de løbende gebyrer med en investeringshorisont på 12 måneder og under hensyntagen til miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige kriterier (ESG) i fondens udvælgelse og analyse af værdipapirer.

For at opfylde målet udvælger forvaltningsteamet, ud fra økonomiske analyser, renteprognoser og kredit- og ESG-analyser, ABS'er (værdipapirer med sikkerhed i aktiver) og CLO'er (strukturerede kreditobligationer med banklån som underliggende aktiv) samt andre special purpose vehicles udstedt i alle valutaer af private enheder i OECD-området. Porteføljens overordnede obligationsrisiko vil styres aktivt inden for et følsomhedsområde mellem 0 og 3.

Ud over at tage hensyn til finansielle begrænsninger skal investeringsprocessen tage hensyn til ikke-finansielle begrænsninger (ESG-ratings og udelukkelse), således at selskaber kan vurderes ud fra deres miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige adfærd, og der er mulighed for at udvælge de bedste selskaber. Mindst 90 % af værdipapirerne i porteføljen er omfattet af en ESG-rating. Fonden anvender en ikke-finansiell investeringsstrategi baseret på en kombination af metoder (ikke-udtømmende liste):

- Best-In-Class
 - Normative og sektorbestemte udelukkelse (omstridt våbenhandel, kul, tobak osv.)
 - Udelukkelse af udstedere med en F- eller G-rating, på en skala, der går fra A (bedste rating) til G (værste rating)
 - Metode med såkaldt "ratingforbedring" (porteføljens gennemsnitlige ESG-rating skal være højere end investeringsuniversets ESG-rating efter fjernelse af minimum 25 % af de dårligst vurderede papirer. Fra den 01-01-2026 bliver denne procentdel af de dårligt vurderede værdipapirer ændret til 30 %).
- Desuden investerer investeringsinstituttet ikke i virksomheder, som er involveret i aktiviteter, der ikke anses for at være i overensstemmelse med Parisaftalen om klimændringer (udvinding af kul, olie, gas ...), eller som ikke lever op til kriterierne for at være omfattet af den franske mærkning for socialt ansvarlige investeringer (SRI). Denne fond er omfattet af SRI-mærkning.

Værdipapirerne udvælges i henhold til porteføljens administratorers vurdering og i overensstemmelse med forvaltningsselskabets interne politik for kreditrisici. Forvaltningen kan på en ikke-eksklusiv og ikke-mekanisk måde ved køb gøre brug af værdipapirer, som har en minimumsrating, der spænder fra AAA til BBB- på Standard & Poors og Fitchs ratingskala, eller fra Aaa til Baa3 ifølge Moody's, eller som af forvaltningsselskabet vurderes til at befinde sig på samme niveau, eller med en begrænsning på 20 % investere i værdipapirer i kategorien "spekulative med højt afkast" (svarende til værdipapirer, der ved køb har en rating fra BB+ til B- på Standard & Poors og Fitchs ratingskala eller fra Ba1 til B3 på Moody's ratingskala, eller som af forvaltningsselskabet vurderes til at befinde sig på samme niveau).

Fonden er afdækket mod valutarisiko.

Fonden kan foretage midlertidige afhændelser eller anskaffelser af værdipapirer. Der kan anvendes futures til afdækning og/eller eksponering for at skabe en overeksponering og således bringe fondens eksponering op over nettoformuen. Investeringsinstituttet forvaltes aktivt. Indekset anvendes efterfølgende som grundlag for resultatsammenligning. Forvaltningsstrategien er skønmæssig og uafhængig af indekset.

Investeringsinstituttet er klassificeret i henhold til artikel 8 i forordning (EU) 2019/2088 om bæredygtighedsrelaterede oplysninger i sektoren for finansielle tjenesteydelser ("SFDR-forordningen").

Påtænkte detailinvestorer: Dette produkt henvender sig til investorer, som har basalt kendskab og begrænset eller ingen erfaring med investering i fonde, som sigter mod at øge værdien af deres investering og at oppebære indtægter i den anbefalede investeringsperiode, og som har evnen til at bære tab svarende til det investerede beløb.

Produktet er ikke tilgængeligt for borgere i USA/"U.S. Person" (definitionen af "U.S. Person" findes på forvaltningsselskabets websted www.amundi.com og/eller i prospektet).

Indløsning og transaktion: Aktierne kan sælges (indløses) dagligt til den tilsvarende transaktionspris (nettoværdi) som angivet i prospektet. Der er angivet yderligere oplysninger i prospektet fra AMUNDI ABS RESPONSIBLE.

Distributionspolitik: Da det er en klasse med aktier uden dividende, geninvesteres afkastet.

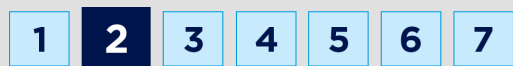
Yderligere oplysninger: Du kan få yderligere oplysninger om dette produkt, herunder prospektet og finansrapporterne, gratis ved henvendelse til: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankrig.

Fondens nettoværdi findes på www.amundi.fr.

Depotbank: CACEIS Bank.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

INDIKATOR FOR RISICI



Laveste risiko

Højeste risiko



Indikatoren for risici går ud fra den antagelse, at du beholder produktet i 12 måneder.

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt i risikoklasse 2 til 7, hvilket er en lav risikoklasse. Dvs. at de potentielle tab forbundet med produktets fremtidige resultater ligger på et lavt niveau, og hvis situationen på markederne skulle blive forværret, er der meget lille sandsynlighed for, at vores evne til at betale dig påvirkes af det.

Yderligere risici: Markedets likviditetsrisiko kan øge variationen i produktets resultater.

Anvendelsen af komplekse produkter, såsom derivater, kan medføre større bevægelser for værdipapirerne i din portefølje.

Eftersom produktet ikke indeholder beskyttelse mod uforudsete hændelser på markedet, risikerer du at miste en del af eller hele din investering.

Foruden de risici, som er indeholdt i indikatoren for risici, kan andre risici have indflydelse på fondens resultater. Der henvises til prospektet fra AMUNDI ABS RESPONSIBLE.

RESULTATSCENARIER

De præsenterede ufordelagtige, gennemsnitlige og favorable scenarier repræsenterer eksempler med de bedste og de værste resultater, samt det gennemsnitlige resultat for fonden i løbet af de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden. Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Dit udbytte af dette produkt afhænger af markedets fremtidige resultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

Anbefalet investeringsperiode: 12 måneder		
Investering 10.000 EUR		
Scenarier		Ved exit efter 12 måneder
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.	
Stressscenarie	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	€7.580
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-24,2 %
Ufordelagtigt scenarie	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	€9.640
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-3,6 %
Moderat scenarie	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	€10.090
	Gennemsnitligt afkast hvert år	0,9 %
Fordelagtigt scenarie	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	€10.730
	Gennemsnitligt afkast hvert år	7,3 %

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de gebyrer, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Ufordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 29-03-2019 og 31-03-2020

Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 31-12-2020 og 31-12-2021

Fordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem den 31-05-2023 og 31-05-2024

Hvad sker der, hvis Amundi Asset Management ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Produktet er en kombination af finansielle instrumenter og forvaltningsselskabets særlige indlån. I tilfælde af misligholdelse fra forvaltningsselskabets side bliver produktets aktiver, som depositaren har, ikke påvirket. I tilfælde af misligholdelse fra depositarens side mindskes risikoen for et økonomisk tab for produktet på grund af lovmæssig adskillelse af depositarens aktiver fra produktets aktiver.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

OMKOSTNINGER OVER TID

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet og af produktets afkast. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- i det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 % i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie

- Der er investeret 10.000 EUR.

Investering 10.000 EUR	
Scenarier	Ved exit efter 12 måneder*
Omkostninger i alt	€70
Årlig omkostningsmæssig konsekvens*	0,7 %

* Anbefalet investeringsperiode.
 ** Dette illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 1,60 % før omkostninger og 0,90 % efter omkostninger.
 Vi opkræver ikke oprettelsesomkostninger

OMKOSTNINGERNES SAMMENSÆTNING

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Vi opkræver ikke oprettelsesomkostninger.	Indtil 0 EUR
Exitomkostninger	Vi opkræver ikke exitomkostninger for dette produkt, men den person, der sælger dig dette produkt, kan gøre det.	0,00 EUR
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0,38 % af værdien af din investering pr. år. Denne procentdel er baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	38,20 EUR
Transaktionsomkostninger	0,10 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af vores købs- og salgsvolumen.	10,10 EUR
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	15,00 % af den årlige outperformance af benchmark-aktivet. Beregningen finder anvendelse på hver beregningsdato for nettoværdien i henhold til den metode, som er beskrevet i prospektet. Hittidige utilstrækkelige resultater over de seneste 5 år skal tilbagebetales inden enhver ny bogføring af det resultatbetingede honorar. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvordan din investering udvikler sig. Skønnet af de aggregerede omkostninger ovenfor omfatter gennemsnittet fra de seneste 5 år. Det resultatbetingede honorar opkræves, selvom resultatet for andelen er negativt i observationsperioden, omend det er højere end resultatet af benchmark-aktivet.	21,40 EUR

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalet investeringsperiode: 12 måneder. Denne løbetid er baseret på vores evaluering af fondens risiko- og afkastegenskaber og omkostninger. Produktet er beregnet til investering på kort sigt, så du bør være indstillet på at beholde din investering i mindst 1 år. Du kan indløse din investering når som helst eller ligge inde med den i længere tid.

Ordrekalender: Ordre om at indløse aktier skal modtages inden kl. 12.25 (Paris-tid) på dagen for beregning af nettoværdien. Vi henviser til prospektet AMUNDI ABS RESPONSIBLE for yderligere oplysninger om indløsninger.
 En indløsningsgrænse ("gates") kan indføres af forvaltningsselskabet. De operationelle procedurer er beskrevet i prospektet.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har klager, kan du:

- Sende et brev til Amundi Asset Management på 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - Frankrig
- Sende en e-mail til complaints@amundi.com

Hvis du har en klage, skal du tydeligt angive dine kontaktoplysninger (navn, adresse, telefonnummer eller e-mailadresse) og anføre en kort forklaring på din klage. Du kan finde yderligere oplysninger på vores websted www.amundi.fr.
 Hvis du har en klage vedrørende den person, der har anbefalet dig dette produkt, eller som har solgt dig det, skal du henvende dig til vedkommende for at få alle oplysninger om, hvordan du indgiver en klage.

Anden relevant information

Du kan finde prospektet, dokument med central information, meddelelser til investorerne, finansrapporter og dokumenter med information om produktet, herunder de forskellige politikker, som er offentliggjort af produktet, på vores websted www.amundi.fr. Du kan anmode om en kopi af disse dokumenter på forvaltningsselskabets hovedkontor.
 Når produktet anvendes som instrument tilknyttet investeringsfonde i livsforsikringskontrakter eller kapitaliseringsaftaler i regningsenheder, skal supplerende oplysninger til kontrakten, som f.eks. kontraktomkostninger, der ikke er omfattet af omkostningerne angivet i nærværende dokument, kontaktoplysninger i tilfælde af en klage og oplysninger om, hvad der sker i tilfælde af misligholdelse fra forsikringsselskabet, tilføjes til kontraktens dokument med central information af forsikringsgiveren eller mægleren eller af enhver anden forsikringsformidler i henhold til dennes retlige forpligtelse.
Tidligere resultater: Du kan downloade fondens tidligere resultater over de seneste 10 år på www.amundi.fr.
Resultatscenarier: Du kan se de tidligere resultatscenarier, som opdateres hver måned, på www.amundi.fr.