

Produkt

AMUNDI IMPACT ULTRA SHORT TERM GREEN BOND - I3 (C)

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

FR001400BW47 – Valuta: EUR

Förvaltningsbolagets webbplats: 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: 28/02/2025.

Vad innebär produkten?

Typ: Aktier i AMUNDI IMPACT ULTRA SHORT TERM GREEN BOND, 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 IMPACT ULTRA SHORT TERM GREEN BOND placerar du i internationella ränteprodukter.

Målet är att med en minsta investeringshorisont på 12 månader, tack vare obligationspremier, uppnå ett resultat som är högre än €STR + 0,10 % samtidigt som ESG-kriterierna integreras i urvalsprocessen av fondvärdepapper och projekt med en positiv inverkan på miljön prioriteras, efter beaktande av de maximala drifts- och förvaltningskostnaderna (dessa anges i avsnittet om avgifter i prospektet).

För att uppnå detta använder förvaltningsteamet en strukturerad investeringsprocess baserad på ett tredubbelt förhållningssätt, en icke-finansiell analys av kriterierna för miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning (ESG) i kombination med en "företags"-analys för aktieval och en "omvärlds"-analys för portföljoptimering.

För detta ändamål genomför förvaltningsbolaget en analys av miljödimensionen i projekten som finansieras med de gröna obligationerna (med hänsyn till de konsekvensbedömningar som emittenterna genomför, såsom minskning av energiförbrukning eller produktion av energi, mätt i ton CO₂-ekvivalenter som undvikits), och från det valbara investeringsområdet utesluter de gröna obligationer vars inverkan inte går att bedöma, det vill säga där uppgifter från emittenterna gällande de finansierade projekten inte har offentliggjorts eller inte uppskattas var bedömningsbara.

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:

– metod för "förbättring av kreditbetyg" (portföljens genomsnittliga vägda ESG-betyg måste vara högre än investeringsområdets genomsnittliga vägda ESG-betyg);

– normativ genom uteslutning av vissa emittenter: Uteslutning av emittenter med kreditbetyg G, rättsliga undantag för kontroversiella vapen, uteslutning av företag som allvarligt och upprepade gånger bryter mot en eller flera av de tio principerna i FN:s Global Compact och 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.

För att begränsa de potentiella icke-finansiella riskerna för dessa sektorer tillämpar värdepappersfonden också Amundis uteslutningspolicy för kol och tobak (detaljerna i denna policy finns tillgängliga i Amundis policy för ansvarsfull investering som finns tillgänglig på www.amundi.fr) förutom concernens åtagandepolicy.

Dessutom, med undantag för obligationsemissioner specifikt avsedda att finansiera projekt inom miljö, sociala frågor eller hållbarhet, tillämpar värdepappersfonden också uteslutningar av företag vars omsättning till viss del kommer från fossila bränslen (utvinning av kol, olja, gas osv.).

Utöver icke-finansiella analyser använder förvaltningsbolaget även analyser av traditionella finansiella kriterier avseende kreditkvalitet. Portföljen som skapas förvaltas sedan aktivt i syfte att dra nytta av ränteutveckling och kreditmarginaler mellan värdepapper emitterade av bolag och stater. Förvaltaren väljer sedan de värdepapper som medför den bästa risk-/avkastningsprofilen på medellång sikt.

Högst 100 procent av nettotillgångarna får investeras i privata eller offentliga skuldebrev från alla geografiska områden som är emitterade i euro. Det handlar huvudsakligen om obligationer (med fast ränta, rörlig indexbunden ränta och sådana som är efterställda) samt i mindre utsträckning om penningmarknadsinstrument. Fondens avser investera mer än 75 procent i gröna obligationer ("green bonds").

Fonden kan även investera högst 50 procent av sina tillgångar i skuldförbindelser noterade i OECD-valutor (dessa positioner säkras systematiskt mot valutarisken, hursomhelst kan en risk på 2 procent kvarstå).

Känslighetsintervallet ligger mellan 0 och 2.

Portföljen ska alltid till minst 20 procent bestå av värdepapper med en löptid på över 2 år.

Portföljens värdepapper väljs ut av förvaltaren inom ramen för förvaltningsbolagets interna bestämmelser om kreditrisk. Förvaltaren 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. Terminskontrakt kan användas för exponering och 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 9 i EU-förordningen (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn ("Disclosuresförordningen").

Målgrupp: Denna produkt riktar sig till investerare som har grundläggande kunskaper och/eller 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 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 IMPACT ULTRA SHORT TERM GREEN BOND.

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.

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 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 IMPACT ULTRA SHORT TERM GREEN BOND.

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	
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller en del av din investering.	
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€9 830
	Genomsnittlig avkastning per år	-1,7 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€9 950
	Genomsnittlig avkastning per år	-0,5 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€9 970
	Genomsnittlig avkastning per år	-0,3 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€10 460
	Genomsnittlig avkastning per år	4,6 %

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 2016-04-29 och 2017-04-28.

Positivt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2023-10-31 och 2024-10-31.

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 och hur länge du innehar produkten. 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*
Totala kostnader	€46
Årliga kostnadseffekter*	0,5 %

*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 0,17 procent före kostnadsavdrag och till -0,30 procent efter detta avdrag.

Vi tar inte ut någon teckningsavgift

KOSTNADSSAMMANSÄTTNING

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift för denna produkt.	Högst 0 EUR
Inlösenkostnader	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		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,17 procent av värdet på din investering per år. Denna procentsats baseras på faktiska kostnader under det senaste året.	EUR 16,90
Transaktionskostnader	0,30 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 30,12
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Denna produkt har ingen resultatrelaterad avgift.	EUR 0,00

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 IMPACT ULTRA SHORT TERM GREEN BOND 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

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.

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 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 de senaste fem åren på www.amundi.fr.

Resultatscenarier: Du finner tidigare resultatscenarier, som uppdateras varje månad, på www.amundi.fr.