

Product

AMUNDI IMPACT SOCIAL BOND - R (D)

Beheermaatschappij: Aan Amundi Asset Management (hierna: "wij" of "de beheermaatschappij"), lid van de Amundi bedrijvengroep.
FR0014005EO6 - 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-0400036 en zij staat onder toezicht van de AMF.

Productiedatum van het essentiële-informatiedocument: 11/07/2025.

Wat is dit voor een product?

Type: Deelnemingsrechten van AMUNDI IMPACT SOCIAL BOND, een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe) in de vorm van een gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF).

Looptijd: De looptijd van het product is Lifetime. De Beheermaatschappij kan het fonds ontbinden door vereffening of fusie met een ander fonds overeenkomstig de wettelijke voorschriften.

AMF Classification ("Autorité des Marchés Financiers"): Obligaties en andere internationale schuldinstrumenten.

Doelstellingen: Door in te schrijven op AMUNDI IMPACT SOCIAL BOND belegt u hoofdzakelijk in internationale obligaties, ongeacht de valuta. De beheerdoelstelling bestaat erin beter te presteren dan de index ICE BOFA SOCIAL BOND INDEX EUR HEDGED (Bloomberg-code: SOCI) over de aanbevolen beleggingsperiode van 3 jaar door voornamelijk sociale obligaties ("social bonds") te selecteren die projecten met een positieve impact op de maatschappij financieren. De positieve impact wordt bepaald in functie van het geschatte aantal begunstigden en uitgedrukt in het aantal begunstigden per miljoen euro dat is belegd. Het fonds heeft een sociale thematische benadering door voornamelijk te beleggen in sociale en duurzame obligaties uitgegeven door alle soorten emittenten (overheid, supranationaal, agentschappen en bedrijven) uit alle soorten sectoren. De niet-financiële kenmerken worden in acht genomen voor alle emittenten in de portefeuille, met specifieke eisen voor "niet-sociale" obligatie-uitgiften. De strategie beoogt een financieel rendement en maatschappelijk positieve impact te genereren door voornamelijk te beleggen in sociale obligaties die voldoen aan de criteria van de Social Bonds Principles, zonder valutabeperkingen en waarvan het voordeel op de maatschappij aantoonbaar is. De sociale thematische benadering heeft zijn beperkingen: op het moment dat het effect wordt uitgegeven, kunnen beleggers niet echt weten wat de impact van het sociale voordeel is, omdat dit pas achteraf kan, in het jaar na de uitgifte, wanneer de emittent zijn verslag heeft gepubliceerd. Aangezien de feitelijke meting van de sociale impact momenteel niet gestandaardiseerd is, kan zij moeilijk te interpreteren zijn omdat zij uitsluitend gebaseerd is op emittent-specifieke informatie. Het beheerteam bouwt de portefeuille van de ICB op door ten minste 75% van het nettovermogen, exclusief liquiditeiten, te beleggen in sociale obligaties of duurzaamheidsobligaties ("sustainability bonds") met de hoogste transparantienormen voor de evaluatie van de sociale voordelen voor een of meer doelgroepen. Daartoe voert de beheermaatschappij een analyse uit van de sociale dimensie van de gefinancierde projecten. Sociale obligaties moeten voldoen aan de criteria van de Social Bonds Principles. Daarnaast baseert het beheerteam zich op de analyse van ecologische (zoals energieverbruik of afvalbeheer), sociale (eerbiediging van de mensenrechten) en governancecriteria (corruptiebestrijding) van emittenten. Emittenten in deze categorie die zwakke punten vertonen in hun ESG-praktijken worden uitgesloten. De selectie gebeurt uitsluitend onder de emittenten met een ESG-rating boven E (schaal van A (beste rating) tot G (slechtste rating)). Het fonds kan ook beleggen in internationale obligaties die zijn uitgegeven door bedrijven, landen, organisaties of overheidsinstellingen die blijf geven van de beste sociale praktijken, en in Sustainability-linked Bonds (duurzaamheidsobligaties die tot doel hebben duurzame ontwikkeling te financieren en waarvan de vergoeding kan stijgen als de duurzame doelstelling waarvoor ze zijn uitgegeven, niet wordt gehaald) die gericht zijn op de verbetering van de sociale pijler van hun ESG-beleid. De beheermaatschappij voert een niet-financiële analyse van deze emittenten uit door hen een ESG-rating toe te kennen; vervolgens selecteert zij de emittenten met de beste sociale praktijken, d.w.z. met een S "Sociale" rating tussen A en C volgens sociale criteria: arbeidsomstandigheden en non-discriminatie, gezondheid en veiligheid, toegang tot geneesmiddelen... Emittenten met een ongunstige sociale rating (D, E, F en G) worden zo uitgesloten. Het fonds past ook de uitsluitingsregels toe die in het beleid Verantwoord Beleggen van Amundi worden beschreven. Daarnaast past het ICB, behalve obligatie-emissies die specifiek bedoeld zijn om groene, sociale en/of duurzame projecten te financieren, ook uitsluitingen toe voor bedrijven die een bepaald deel van hun omzet verwerven uit fossiele brandstoffen (winning van steenkool, olie, gas...). Naast de niet-financiële analyse vertrouwt het beheerteam op de expertise van een kredietanalysesteam. Het kent interne ratings toe voor elke emittent, rangschikt ze ten opzichte van vergelijkbare emittenten en beoordeelt het niveau van de spread. Hun onderzoek bestrijkt zowel de analyse van de fundamentals van de emittent en zijn relatieve waarde, als de potentiële ontwikkeling van de kredietkwaliteit van de emittent. De obligaties worden zo geselecteerd op basis van het oordeel van het beheerteam en in overeenstemming met het interne beleid van de beheermaatschappij inzake bewaking van het kredietrisico. Voor deze selectie baseert het beheerteam zich niet uitsluitend of mechanisch op ratings van agentschappen, maar ook op een analyse van traditionele financiële criteria met betrekking tot de kredietkwaliteit. Zo kan het beheerteam effecten gebruiken met een rating van AAA tot BBB- op de schaal van Standard & Poors en Fitch of van Aaa tot Baa3 volgens Moody's of die door de beheermaatschappij als gelijkwaardig worden beschouwd. De obligaties kunnen uit alle geografische zones afkomstig zijn. Het fonds kan ook tot 15% van zijn nettovermogen beleggen in speculatieve hoogrentende effecten. Financiële termijninstrumenten kunnen ook worden gebruikt ter afdekking en/of blootstelling en/of arbitrage om een overbloomstelling te creëren en zo de blootstelling van het ICB boven zijn nettovermogen te brengen. De gevoeligheidsvork van het fonds ligt tussen -2 en +10. 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 index is niet aangewezen als benchmark. De ICB is geïnclassificeerd als een artikel 9-fonds in de zin van de SFDR-verordening (Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing 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 en naar inkomsten gedurende de aanbevolen periode van bezit met de mogelijkheid om verliezen tot het belegde bedrag te dragen.

Het product is niet toegankelijk voor ingezetenen 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 (netto-inventariswaarde). Nadere bijzonderheden zijn te vinden in het prospectus van AMUNDI IMPACT SOCIAL BOND.

Uitkeringsbeleid: Aangezien dit een uitkerende categorie van rechten van deelneming is, worden de beleggingsopbrengsten uitgekeerd.

Aanvullende informatie: Meer informatie over dit product, inclusief het prospectus, de laatste jaarverslagen en halfjaarlijkse verslagen, is op verzoek beschikbaar bij: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France.

De netto-inventariswaarde 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 3 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 marktbevingen 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 IMPACT SOCIAL BOND.

PRESTATIESCENARIO'S

De gepresenteerde ongunstige, middelmatige en gunstige scenario's zijn illustraties op basis van de beste, slechtste en gemiddelde rendementen van het Fonds over de laatste 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: 3 jaar			
Belegging van EUR 10.000			
Scenario's		Als u uitstapt na	
		1 jaar	3 jaar
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€8.110	€8.260
	Gemiddeld rendement per jaar	-18,9%	-6,2%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€8.840	€8.620
	Gemiddeld rendement per jaar	-11,6%	-4,8%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.860	€9.770
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,4%	-0,8%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10.840	€10.470
	Gemiddeld rendement per jaar	8,4%	1,5%

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 28/02/2020 en 28/02/2023

Gematigd scenario: Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31/01/2022 en 31/01/2025

Gunstig scenario: Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging tussen 30/06/2022 en 30/06/2025.

Wat gebeurt er als Amundi Asset Management niet kan uitbetalen?

Het product is een mede-eigendom van financiële instrumenten en deposito's dat losstaat van de beheermaatschappij. Bij het in gebreke blijven van de beheermaatschappij, zullen de activa van het product die worden aangehouden door de depositaris niet worden getroffen. Bij het in gebreke blijven van de depositaris, zal het risico op financieel verlies van het product worden beperkt omdat de activa van de depositaris wettelijk van die van het product worden afgescheiden.

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. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Dat voor de andere periodes van bezit het product zich ontwikkelt zoals aangegeven in het tussenscenario.

- EUR 10.000 wordt belegd.

Belegging van EUR 10.000

Scenario's	Als u uitstapt na	
	1 jaar	3 jaar*
Totale kosten	€175	€323
Effect van de kosten per jaar**	1,8%	1,1%

* 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 0,32% vóór de kosten en -0,77% na de kosten.

Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (1,00% van het belegde bedrag/100 EUR). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Hierin zijn de distributiekosten van 1,00% van het belegde bedrag inbegrepen. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening zal worden gebracht. De verkoper zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.	Tot 100 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	0,64% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is gebaseerd op de feitelijke kosten in het afgelopen jaar.	63,44 EUR
Transactiekosten	0,12% 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.	11,61 EUR
Bijkomende kosten die in bepaalde specifieke omstandigheden uit uw belegging kunnen worden gehaald		
Prestatievergoeding	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0,00 EUR

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

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar. Dit is op basis van onze beoordeling van het risico en de opbrengstkenmerken en kosten van het Fonds. Dit product is bedoeld als belegging op middellange termijn; u moet bereid zijn uw belegging ten minste 3 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 netto-inventariswaarde wordt vastgesteld. Zie het prospectus van AMUNDI IMPACT SOCIAL BOND 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 rekenenheid in een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn opgenomen in de in dit document vermelde kosten, de contactpersoon 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 overeenkomstig de wettelijke verplichtingen.

In het verleden behaalde resultaten: U kunt de prestaties in het verleden van het Fonds voor de laatste 5 jaar downloaden op www.amundi.fr.

Prestatiescenario's: U vindt de voorgaande prestatiescenario's die maandelijks worden bijgewerkt op www.amundi.fr.