

## Produkt

# AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED RESPONSIBLE – I (C)

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

FR0007038138 - Valuta: EUR

Forvaltningsselskabets websted: [www.amundi.fr](http://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: 26/05/2026.

## Hvad dette produkt drejer sig om?

**Type:** Aktier i AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED 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 lovkravene.

**Klassificering ifølge det franske finanstilsyn AMF ("Autorité des Marchés Financiers"):** Valutainvesteringsinstitut med variabel standard nettoværdi (OPC Monétaire à Valeur Liquidative Variable Standard)

**Mål:** Ved investering i AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED RESPONSIBLE investeres der i pengemarkedsinstrumenter med en maksimal løbetid på 2 år.

Det er hensigten at tilbyde et resultat, der overstiger benchmarket for kapitaliseret €STR, hvilket indeks er repræsentativt for valutarenten i euroområdet, efter at der er taget højde for de løbende gebyrer og under hensyntagen til ESG-kriterier i fondens udvælgelse og analyse af værdipapirer.

I tider med negativt afkast på pengemarkedet kan fondens resultat dog blive påvirket negativt. Desuden kan fondens resultat, efter at der er taget højde for de løbende gebyrer, være ringere end resultatet for den kapitaliserede €STR.

Fonden integrerer ESG-kriterier (miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige) i analysen og udvælgelsen af værdipapirerne som supplement til de finansielle kriterier (likviditet, løbetid, rentabilitet og kvalitet).

Den ekstrafinansielle analyse munder ud i en ESG-rating af hver enkelt udsteder på en skala fra A (bedste rating) til G (ringeste rating). Mindst 90 % af værdipapirerne i porteføljen er omfattet af en ESG-rating.

Fonden anvender en SRI-strategi baseret på en kombination af metoder:

- tilgang til at opnå en « forbedret rating » (porteføljens gennemsnitlige ESG-rating bør være højere end investeringsuniversets ESG-rating, 75 % ICE BOFA 1-3 YEAR EURO FINANCIAL + 25 % ICE BOFA 1-3 YEAR EURO NON-FINANCIAL, efter fjernelse af minimum 25 % af de dårligst vurderede værdipapirer. Fra den 01-01-2026 bliver denne procentdel af de dårligst vurderede værdipapirer ændret til 30 %);

- normativ tilgang gennem udelukkelse af bestemte udstedere:

o udelukkelse af udstedere med en G-rating på købstidspunktet;

o juridiske udelukkelse pga. omstridt våbenhandel;

o udelukkelse af virksomheder, som forbyder sig alvorligt og gentagne gange mod et eller flere af de 10 principper i FN's Global Compact;

o branchemæssige udelukkelse af kul og tobak.

- Best-in-Class, hvor målet er at prioritere de førende udstedere i deres respektive brancher efter kriterier, som bestemmes af forvaltningsteamets ekstrafinansielle analytikere.

Best-in-Class-metoden udelukker ikke nogen brancher på forhånd. Fonden kan således blive eksponeret for visse kontroversielle brancher. For at begrænse potentielle ekstrafinansielle risici fra disse brancher benytter fonden sig af de ovennævnte udelukkelse samt af en politik med et aktivt engagement, der skal fremme dialogen med udstederne og følge dem i forbedringen af deres ESG-praksis.

Ud over obligationsudstedelser, der specifikt skal finansiere grønne, sociale og/eller bæredygtige projekter, anvender investeringsinstitutionen også udelukkelse af virksomheder, der får en vis andel af deres omsætning fra fossile brændstoffer (kulminedrift, olie, gas, ...), eller som ikke lever op til kriterierne for at være omfattet af den franske mærkning for socialt ansvarlige investeringer (SRI).

For at opfylde målet udvælger forvaltningsteamet pengemarkedsinstrumenter af høj kvalitet i EUR eller andre valutaer, idet der tages højde for deres restløbetid. Disse instrumenter udvælges i et investeringsunivers, der på forhånd er fastlagt i henhold til en intern godkendelsesproces og risikovurdering. Forvaltningsselskabet kan under købet og i forbindelse med evalueringen af instrumenternes kreditkvalitet ikke-eksklusivt henvise til anerkendte vurderingsselskabers vurderinger i kategorien "investment grade", når disse anses som relevante. Forvaltningsselskabet sørger dog for at forhindre enhver mekanisk afhængighed af førnævnte vurderinger i den tid, instrumenterne er i købernes besiddelse.

Værdipapirerne i valuta er fuldt afdækkede mod kursrisikoen.

Undtagelsesvis kan grænsen på 5 % af investeringsinstitutionens aktiver pr. enhed øges til 100 % af dets aktiver, når fonden investerer i pengemarkedsinstrumenter udstedt eller garanteret individuelt eller i fællesskab af visse selvstændige enheder, delvis selvstændige eller overnationale enheder i Den Europæiske Union som fastsat i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 2017/1131 af 14. juni 2017.

Fonden er omfattet af SRI-mærkning.

Fonden kan foretage midlertidige afhændelser eller anskaffelser af værdipapirer. Der vil kunne anvendes futures til afdækning.

Investeringsinstitutionen forvaltes aktivt. Indekset anvendes efterfølgende som grundlag for resultatsammenligning. Forvaltningsstrategien er skønsmæssig og uafhængig af indekset.

Investeringsinstitutionen er klassificeret i henhold til artikel 8 i SFDR-forordningen ((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 til og/eller begrænset eller ingen erfaring med investering i fonde, som sigter mod at øge værdien af deres investering, alt imens de opretholder hele eller en del af den investerede kapital 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](http://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 henvises til prospektet fra AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED RESPONSIBLE for yderligere oplysninger.

**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](http://www.amundi.fr)

**Depotbank:** CACEIS Bank.

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

### INDIKATOR FOR RISICI



Laveste risiko

Højeste risiko



Risikoindikatoren går ud fra den antagelse, at du beholder produktet i over en måned.

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 1 til 7, hvilket er den laveste risikoklasse. Dvs. at de potentielle tab forbundet med produktets fremtidige resultater ligger på et meget 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 EURO LIQUIDITY-RATED 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: over en måned

Investering 10.000 EUR

Scenarier		Ved exit efter over en måned
<b>Minimum</b>	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.	
<b>Stressscenarie</b>	<b>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</b>	9.950 €
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-0,5 %
<b>Ufordelagtigt scenarie</b>	<b>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</b>	9.990 €
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-0,1 %
<b>Moderat scenarie</b>	<b>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</b>	10.000 €
	Gennemsnitligt afkast hvert år	0,0 %
<b>Fordelagtigt scenarie</b>	<b>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</b>	10.040 €
	Gennemsnitligt afkast hvert år	0,4 %

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 28-02-2022 og 31-03-2022

Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 31-05-2017 og 30-06-2017

Fordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem den 29-12-2023 og 31-01-2024

### 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 over en måned*
<b>Omkostninger i alt</b>	1 €
<b>Årlig omkostningsmæssig konsekvens**</b>	0,0 %

\* Anbefalet investeringsperiode.

\*\* Dette illustrerer virkningen af omkostninger i en investeringsperiode på mindre end et år. Denne procentdel kan ikke sammenlignes direkte med tallene for virkningen af omkostninger for andre produkter. Vi opkræver ikke oprettelsesomkostninger

## OMKOSTNINGERNES SAMMENSÆTNING

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter over en måned
<b>Oprettelsesomkostninger</b>	Vi opkræver ikke oprettelsesomkostninger.	Op til 0 EUR
<b>Exitomkostninger</b>	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		
<b>Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger</b>	0,12 % af værdien af din investering pr. år. Denne procentdel er baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	1,03 EUR
<b>Transaktionsomkostninger</b>	0,02 % 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.	0,20 EUR
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
<b>Resultatgebyrer</b>	10,00 % af den årlige outperformance af benchmark-aktivet 100% ESTR CAPITALISE (OIS). Beregningen finder anvendelse på hver beregningsdato for nettoværdien i henhold til den metode, som er beskrevet i prospektet. Hidtidige 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. <b>Det resultatbetingede honorar opkræves, selvom resultatet for andelen er negativt i observationsperioden, omend det er højere end resultatet af benchmark-aktivet.</b>	0,02 EUR

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

**Anbefalet investeringsperiode:** over en måned. 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 over en måned. 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 EURO LIQUIDITY-RATED RESPONSIBLE for yderligere oplysninger om indløsninger.

For at optimere en retfærdig fordeling af omkostningerne og for at mindske udvandingseffekten kan forvaltningsselskabet i investorernes bedste interesse anvende en metode til variabel tariffastsættelse, en forudbestemt mekanisme, hvorigennem nettoværdien justeres ved at anvende en faktor, der afspejler likviditetsomkostningerne. 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](mailto: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](http://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, dokumenter 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](http://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](http://www.amundi.fr).

**Resultatscenarier:** Du kan se de tidligere resultatscenarier, som opdateres hver måned, på [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr).