Documento de datos fundamentales

Finalidad: *Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial.*
Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto
AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED SRI - I (C)

Sociedad de gestión: Amundi Asset Management (en lo sucesivo, «nosotros» o «la Sociedad de gestión»), miembro del grupo de sociedades Amundi.
FR0007038138 - Moneda: EUR
Sitio web de la sociedad de gestión: www.amundi.fr
Llame al +33 143233030 para obtener más información.
La Autorité des Marchés Financiers («AMF») es responsable de la supervisión de Amundi Asset Management en relación con este documento de datos fundamentales.
Amundi Asset Management está autorizado en Francia con el n.° GP-04000036 y está regulado por la AMF.

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 08/09/2023

Documento de datos fundamentales

¿Qué es este producto?

Tipo: Participaciones de AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED SRI, un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM), constituido como un Fondo de inversión (FCP).

Duración: La duración del Fondo es ilimitada. La sociedad de gestión podrá disolver el Fondo mediante su liquidación o fusión con otro Fondo de acuerdo con los requisitos legales.
Clasificación de la AMF:monetario estándar

Objetivos: Al suscribir AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED SRI, usted invierte en instrumentos del mercado monetario con un vencimiento máximo de 2 años.
El objetivo de gestión del Fondo es conseguir una rentabilidad superior a su índice de referencia, el €STR capitalizado, índice representativo del tipo monetario de la zona euro, una vez considerados los gastos corrientes e incorporando los criterios ESG en el proceso de selección y análisis de los títulos del Fondo.
Sin embargo, en período de rentabilidades negativas en el mercado monetario, la rentabilidad del Fondo puede verse afectada negativamente. Asimismo, una vez considerados los gastos corrientes, la rentabilidad del Fondo podrá ser inferior a la del €STR capitalizado.
El Fondo incorpora criterios ESG (medioambientales, sociales y de gobernanza) en el análisis y la selección de los títulos para complementar los criterios financieros (liquidez, vencimiento, rentabilidad y calidad).
El análisis extrafinanciero arroja una calificación ESG de cada emisor en una escala de A (mejor calificación) a G (peor calificación). Como mínimo, el 90 % de los títulos de la cartera cuentan con una calificación ESG.
El Fondo implementa una estrategia de ISR que se basa en una combinación de enfoques:
- Enfoque de «mejora de la puntuación»: la calificación ESG media de la cartera debe ser superior a la calificación ESG del universo de inversión tras eliminar al menos el 20 % de los valores con calificación más baja;
- Enfoque normativo por la exclusión de determinados emisores:
o exclusión de emisores con calificaciones F y G en el momento de la compra;
o exclusiones legales en materia de armas controvertidas;
o exclusión de las empresas que infrinjan de forma grave y reiterada uno o más de los 10 Principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas;
o exclusiones de los sectores relacionados con el carbón y el tabaco.
- Enfoque "mejor en su clase", cuyo objetivo es favorecer a los principales emisores en su sector de actividad de conformidad con los criterios ESG que el equipo de analistas extrafinancieros de la sociedad de gestión haya identificado.
El enfoque "mejor en su clase" no excluye a priori ningún sector de actividad, por lo que el Fondo puede estar expuesto a ciertos sectores controvertidos. Con el fin de limitar los posibles riesgos extrafinancieros de estos sectores, el Fondo realiza las exclusiones mencionadas anteriormente y aplica una política de implicación que tiene por objeto promover el diálogo con los emisores y apoyarlos para que mejoren sus prácticas ESG.
Para alcanzarlo, el equipo de gestión selecciona, en euros o en otras divisas, instrumentos del mercado monetario de alta calidad teniendo en cuenta también su vencimiento residual. Estos títulos se seleccionan dentro de un universo de inversión determinado previamente por un proceso interno de apreciación y seguimiento de los riesgos. Para evaluar la calidad crediticia de estos instrumentos, la sociedad de gestión puede remitirse, durante su adquisición, de manera no exclusiva, a las calificaciones de categoría de inversión de las agencias de calificaciones reconocidas que considere más apropiadas. Sin embargo, garantiza que se evitará cualquier dependencia automática ante estas calificaciones durante el plazo de tenencia de los títulos.
Los títulos en divisas se cubren totalmente contra el riesgo de cambio.
Como excepción, el límite de 5 % del activo del OIC por entidad puede aumentar hasta el 100 % de su activo cuando el Fondo invierta en instrumentos del mercado monetario emitidos o garantizados individualmente o conjuntamente por ciertas entidades soberanas, cuasi soberanas o supranacionales de la Unión Europea, como se establece en el Reglamento europeo (UE) 2017/1131 del Parlamento Europeo y del Consejo de 14 de junio de 2017.
El Fondo podrá realizar operaciones de adquisiciones y cesiones temporales de valores. Se podrán utilizar instrumentos financieros a plazo con fines de cobertura.
El OIC se gestiona de forma activa. El índice se utiliza a posteriori con fines de comparación de la rentabilidad. La estrategia de gestión es discrecional y no está limitada por ningún índice.
El OIC está clasificado según lo establecido en el artículo 8 del Reglamento SFDR (Reglamento (UE) 2019/2088, sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (denominado «Reglamento de divulgación»).

Inversores minoristas a los que va dirigido: Este producto está destinado a inversores con un conocimiento básico y poca o ninguna experiencia en inversiones en fondos, que busquen aumentar el valor de su inversión preservando la totalidad o parte del capital invertido durante el período de mantenimiento recomendado y que estén dispuestos a asumir un nivel de riesgo medio respecto a su capital inicial.
El producto no está abierto a residentes en los Estados Unidos de América ni a personas estadounidenses (la definición de «personas estadounidenses» está disponible en el sitio web de la Sociedad de gestión www.amundi.fr o en el folleto).

Reembolso y transacción: Las participaciones se pueden vender (reembolsar) según se indica en el folleto al precio de negociación correspondiente (valor liquidativo). Puede encontrar más información en el folleto de AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED SRI.

Política de distribución: Debido a que se trata de una clase de participaciones que no es de distribución, los ingresos de las inversiones se reinvierten.

Más información: Puede obtener más información sobre este Fondo, incluidos el folleto y los informes financieros, de forma gratuita, previa solicitud a: Amundi Asset Management -91-93 boulevard Pasteur, 75015 París, Francia.
El valor liquidativo del Fondo está disponible en www.amundi.fr.

Depositario: CACEIS Bank.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

INDICADOR DE RIESGO

Riesgo más bajo — Riesgo más alto

El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante más de 1 mes.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 1 en una escala de 7, clase de riesgo más baja. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como muy baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como muy improbable.

Riesgos adicionales: El riesgo de liquidez del mercado podría amplificar la variación de la rentabilidad entre los productos.
El uso de productos complejos, como derivados, puede dar lugar a un aumento del movimiento de los valores de su cartera.

Además de los riesgos incluidos en el indicador de riesgo, otros riesgos pueden afectar a la rentabilidad del Fondo. Consulte el folleto de AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED SRI.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del Fondo durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Período de mantenimiento recomendado: Más de 1 mes*
Inversión de 10.000 EUR

Escenarios		En caso de salida después de Más de 1 mes*
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado en caso de salida antes de 1 mes: Podría perder parte o la totalidad de su inversión.	
Escenario de tensión	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	9.870 €
	Rendimiento medio cada año	-1,3 %
Escenario desfavorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	9.890 €
	Rendimiento medio cada año	-1,1 %
Escenario moderado	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	9.900 €
	Rendimiento medio cada año	-1,0 %
Escenario favorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	9.930 €
	Rendimiento medio cada año	-0,7 %

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 28/02/2022 y el 31/03/2022.
Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 31/05/2017 y el 30/06/2017.
Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 31/07/2023 y el 31/08/2023.

¿Qué pasa si Amundi Asset Management no puede pagar?

El producto es propiedad conjunta de instrumentos financieros y depósitos separados de la Sociedad de gestión. En caso de impago por parte de la Sociedad de gestión, los activos del Producto mantenidos por el depositario no se verán afectados. En caso de impago por parte del depositario, el riesgo de pérdida financiera del producto se mitiga debido a la separación legal entre los activos del depositario y los activos del producto.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.
Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte y de cuánto tiempo mantiene el producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.
Hemos partido de los siguientes supuestos:
– El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 EUR.

COSTES A LO LARGO DEL TIEMPO

Inversión de 10.000 EUR	
Escenarios	**En caso de salida después de Más de 1 mes***
Costes totales	101 €
Incidencia de los costes**	1,0 %

* Período de mantenimiento recomendado.
** Refleja el efecto de los costes durante un período de mantenimiento inferior a un año. Este porcentaje no puede compararse directamente con las cifras de incidencia de los costes facilitadas para otros PRIIP. Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (1,00 % del importe invertido/100 EUR). Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

	Costes únicos de entrada o salida	En caso de salida después de 1 mes
Costes de entrada	Se incluyen costes de distribución del 1,00 % del importe invertido. Se trata de la cantidad máxima que se le cobrará. La persona que le venda el producto le comunicará cuánto se le cobrará realmente.	Hasta 100 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga.	0 EUR
	Costes corrientes detraídos cada año	
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	El 0,09 % del valor de su inversión al año. El porcentaje está basado en los costes reales en los que se ha incurrido a lo largo del último año.	0,77 EUR
Costes de operación	El 0,04 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	0,35 EUR
	Costes accesorios detraídos en condiciones específicas	
Comisiones de rendimiento	Un 30,00 % de rentabilidad anual por encima del activo de referencia. El cálculo se realiza en cada fecha de cálculo del valor liquidativo, tal y como se describe en el folleto. Para poder seguir acumulando comisiones de rendimiento, es necesario compensar el rendimiento inferior registrado en los últimos 5 años. El importe real variará en función de lo buenos que sean los resultados de su inversión. La estimación de los costes totales mencionada anteriormente incluye la media de los últimos 5 años. **La comisión de rendimiento se paga incluso si el rendimiento de la participación durante el período de observación del rendimiento es negativo, aunque siga siendo superior al rendimiento del activo de referencia.**	0,02 EUR

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: Más de 1 mes. Se determina a partir de nuestra evaluación de las características de riesgo y recompensa y los costes del Fondo.

Este producto está diseñado para inversiones a corto plazo; debe estar dispuesto a mantener su inversión durante al menos 0,0833 años. Usted podrá reembolsar su inversión en cualquier momento o mantenerla durante más tiempo.

Calendario para órdenes: las órdenes de reembolso de acciones deben recibirse antes de las 12:25 horas, hora de Francia, del Día de Valoración. Consulte el folleto de AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED SRI para obtener más información sobre los reembolsos.

¿Cómo puedo reclamar?

Si tiene una reclamación, puede:
- Enviar su reclamación por correo postal a Amundi Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 París - Francia
- Enviar un correo electrónico a complaints@amundi.com

En caso de reclamación, debe indicar claramente sus datos de contacto (nombre, dirección, número de teléfono o dirección de correo electrónico) y explicar brevemente en qué consiste. Puede obtener más información en nuestro sitio web: www.amundi.fr.
Si tiene alguna queja sobre la persona que le informó de este producto o se lo vendió, dicha persona le comunicará dónde debe presentar la reclamación.

Otros datos de interés

Puede encontrar el folleto, los estatutos, los documentos de datos fundamentales para el inversor, las notificaciones a los inversores, los informes financieros y otros documentos informativos relacionados con el Fondo, incluidas varias políticas publicadas del Fondo, en nuestro sitio web: www.amundi.fr. También puede solicitar una copia de dichos documentos en el domicilio social de la sociedad de gestión. Cuando este producto se utilice como vehículo de unidad de cuenta para un contrato de seguro de vida o de capitalización, la información adicional sobre dicho contrato, como los costes del contrato, que no se incluyen en los costes indicados en el presente documento, el contacto en caso de reclamación y lo que sucede en caso de impago de la aseguradora se exponen en el documento de datos fundamentales del presente contrato, que debe ser entregado por su aseguradora o intermediario financiero o cualquier otro corredor de seguros de acuerdo con su obligación legal.
Rentabilidad histórica: Puede descargar la rentabilidad histórica del Fondo de los últimos 10 años en www.amundi.fr.

Escenarios de rentabilidad: Puede encontrar los escenarios de rentabilidad anterior actualizados mensualmente en www.amundi.fr.