

Sijoittajan avaintiedot

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

AMUNDI ENHANCED ULTRA SHORT TERM BOND SRI

I-osuuslajin - ISIN-tunniste: (C) FR0010830844

Ranskan lakien mukainen yhteissijoitusyritys, jota hallinnoi Amundi-konserniin kuuluva Amundi Asset Management

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

AMF-luokitus (Ranskan rahoitusmarkkinavalvoja, "Autorité des Marchés Financiers"): Obligaatiot ja muut kansainväliset velkainstrumentit
Ostaessanne AMUNDI ENHANCED ULTRA SHORT TERM BOND SRI - I-osuusluokan rahasto-osuuksia, sijoitate kansainvälisiin korkotuotteisiin.

Rahaston tavoitteena on saavuttaa 12 kuukauden sijoitusjaksolla sijoittajille yhdistetyn vertailuindeksin (80 % pääomitettu ESTR + 20 % ICE BofA 1-3 Year Euro Corporate Index -indeksi), joka edustaa euroalueen rahamarkkinoiden viitekorkoa, yltävä tuotto juoksevien kulujen vähentämisen jälkeen soveltaen ESG-kriteerejä rahaston sijoituskohteiden valintaan ja analysointiin.

Tavoite pyritään saavuttamaan käyttämällä seuraaviin kolmeen lähestymistapaan perustuvaa hallintaprosessia: ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyvien ei-taloudellisten tekijöiden analyysi, arvopapereiden valinta ja salkun herkkyyden hallinta.

Ei-taloudellisten tekijöiden analyysin tuloksena kullekin liikkeeseenlaskijalle annetaan ESG-arvosana asteikolla A (paras arvosana) – G (heikoin arvosana). Vähintään 90 %:lle salkun arvopapereista on annettu ESG-arvosana. ESG-kriteerejä tarkastellaan useasta näkökulmasta:

- arvosanan parantamiseen liittyvä näkökulma (salkun keskimääräisen ESG-arvosanan on oltava korkeampi kuin sijoitusuniversumin ESG-arvosanan, kun vähintään 20 % huonoimman arvosanan saaneista arvopapereista suljetaan pois);

- normatiivinen näkökulma, sulkemalla pois tietyt liikkeeseenlaskijat:

- liikkeeseenlaskijat, joiden arvosana on F tai G oston aikana;
- oikeudellisin perustein kiistanalaisien aseiden parissa toimivat yritykset;
- yritykset, jotka rikkovat vakavasti ja toistuvasti yhtä tai useampaa YK:n Global Compact -aloitteen kymmenestä periaatteesta;
- toimialakohtaisesti kivihiilen ja tupakan parissa toimivat yritykset.

- "Best-in-Class"-näkökulma, jonka tavoitteena on suosia kunkin sektorin johtavia liikkeeseenlaskijoita rahastoyhtiön ei-taloudelliseen analysointiin keskittyvän tiimin määrittelemien ESG-kriteerien perusteella.

"Best-in-Class"-näkökulma ei poissulje mitään sektoria, minkä vuoksi rahasto voi altistua tietyille kiistanalaisille sektoreille. Näiden sektorien ei-taloudellisten riskien rajoittamiseksi rahasto soveltaa jäljempänä mainittuja poissulkemisen perusteita ja noudattaa sitouttamispolitiikkaa, jonka tarkoituksena on edistää dialogia liikkeeseenlaskijoiden kanssa ja tukea liikkeeseenlaskijoita ESG-menettelyjen parantamisessa. Arvopaperit valitaan perustuen makrotaloudellisiin skenaarioihin, luottoanalyysiin ja varainhoitotiimin arvostukseen näiden arvopapereiden liikkeeseenlaskijan tarjoamaa luottotappio- ja/tai likviditeettiriskit korvaavaa palkkiota kohtaan. Uusi liikkeeseenlaskija tutkitaan sitä tarkemmin mitä suurempi osa sillä on salkun hajauttamisessa.

Sijoitukset suoritetaan näin ollen samalla tavoin julkisyhteisöjen tai yksityisten yhtiöiden niin euro- kuin myös muun valuutan määräisiin arvopapereihin. Saamiset on suojattu valuuttariskin varalta. Rahastoa hallinnoidaan herkkyyssasteikolla (arvon vaihtelun ja koron vaihtelun suhteen mitta), joka on välillä -1 ja +2, varainhoitotiimin euroalueen viitekoron muutoksia koskevien odotusten mukaisesti.

Salkun arvopaperit valitaan varainhoitotiimin arvion perusteella ja noudattaen rahastoyhtiön sisäistä luottokelpoisuuden valvontapolitiikkaa. Arvopapereiden valinnassa ei tukeuduta yksinomaan eikä mekaanisesti luokitusyhtiöiden tarjoamiin luokituksiin, vaan osto- ja myyntipäätös perustuu varainhoitotiimin omiin luotto- ja markkina-analyysiin. Varainhoitotiimi voi erityisesti valita arvopapereita, jotka ovat saaneet alla kuvatun luokituksen.

Rahasto sijoittaa laadultaan sijoitusluokkaisen liikkeeseenlaskijoiden arvopapereihin, joiden Standard & Poor'sin ja Fitchin mukainen luottoluokitus on AAA-BBB- tai joiden Moody'sin mukainen luottoluokitus on Aaa-Baa3 tai jotka rahastoyhtiö on arvioinut vastaavan laatuiseksi.

Sijoitusrahastoa hallinnoidaan aktiivisesti. Indeksia käytetään jälkikäteen tuottojen vertailuindeksinä. Rahaston hallinnointistrategia on harkinnanvarainen, eikä indeksi aseta sille rajoituksia.

Sijoitusrahasto on luokiteltu kestävytyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2088 (tiedontarveluokitusasetus) 8 artiklan mukaiseksi.

Rahaston sijoituksista saadut nettotuotot ja pääomavoitot sijoitetaan uudelleen vuosittain.

Osuuksien takaisinmaksua voi pyytää joka päivä, takaisinostotransaktiot tapahtuvat päivittäin.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa yhden vuoden kuluessa.

Riski-hyötyprofiili

matalampaan riskiin, korkeampaan riskiin,
pienempi hyöty suurempi hyöty

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Sijoitusrahaston riskitaso heijastaa pääasiassa julkisyhteisöjen ja yhtiöiden euromääräisten obligaatioiden lyhyen aikavälin riskiä euromarkkinoilla, jonne varat on sijoitettu.

Numeerisen riski-indikaattorin laskuun käytetyt historialliset tiedot eivät ole luotettava indikaatio yhteissijoitusyrityksen tulevasta riskiprofiilista.

Rahastoon liittyvä riskiluokitus ei ole taattu ja se voi muuttua ajan myötä.

Alintaan riskiluokitus ei merkitse riskitöntä sijoitusta.

Alun perin sijoitetulle pääomalle ei ole mitään takuuta.

Seuraavia yhteissijoitusyritystä koskevia riskejä ei ole otettu huomioon indikaattorissa:

- Luottoriski: edustaa liikkeellelaskijan maksukyvyn äkillistä heikkenemistä tai sen konkurssia.
- Likviditeettiriski: transaktioiden määrän ollessa rahamarkkinoilla poikkeustapauksessa alhainen, kaikki osto- ja myyntitransaktiot voivat aiheuttaa merkittäviä markkinavaihteluita.
- Vastapuoliriski: edustaa riskiä siitä, ettei arvopaperikaupan vastapuoli selviydy salkkua kohtaan olemassa olevista velvoitteistaan.
- Monimutkaisten tuotteiden, kuten johdannaistuotteiden, käyttö voi aiheuttaa lisääntyneitä arvopapereiden liikettä salkussa.

Jokainen näistä riskeistä voi saada aikaan salkun nettoarvon laskun.

Kulut

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään yhteissijoitusyrityksen toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut	
Merkintäpalkkio	Ei peritä
Lunastuspalkkio	Ei peritä
Palkkiot on ilmoitettu enimmäismäärinä, jotka pääomasta voidaan veloittaa kuluina ennen varojen uudelleensijoitusta (merkintä) tai takaisinmaksua (lunastus).	
Sijoitusrahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut	0,15 % keskimääräisistä nettovaroista
Sijoitusrahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloitettavat maksut	
Tulosperusteinen palkkio	15 % vuodessa viiteomaisuuserän tuoton ylittävstä tuotosta
	Edellisen tilikauden päättyessä tämä palkkio vastasi 0,09 % rahaston keskimääräisistä nettovaroista

Mainitut **merkintä- ja lunastuspalkkiot** ovat enimmäismääriä. Tietyissä tapauksissa todelliset kulut voivat olla pienempiä - lisätietoja saat rahoitusneuvoltaltasi.

Juoksevat kulut perustuvat edellisen, 31. toukokuuta 2021 päättyneen tilivuoden lukuun. Tämä prosenttiluku voi vaihdella vuodesta toiseen. Se ei sisällä:

- tuottosidonnaisia palkkioita
- välityspalkkioita lukuun ottamatta merkintä- ja lunastuspalkkioita, jotka yhteissijoitusyritys maksaa ostaessaan tai myydessään muiden sijoitusrahastojen osuuksia.

Tuottosidonnaiset palkkiot lasketaan jokaisena likvidaatioarvon laskentapäivämääränä rahastoesitteessä määritettyjen ehtojen mukaisesti.

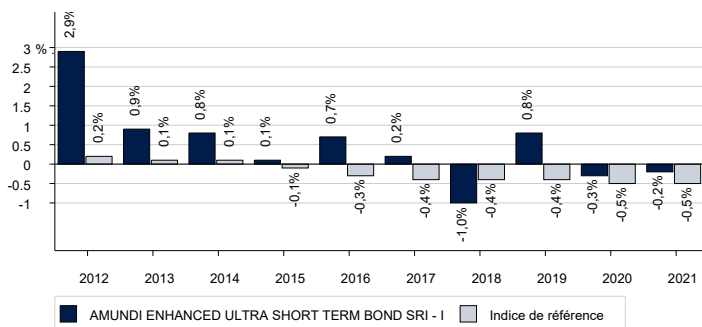
Viitearvon alitukset viimeisten viiden vuoden ajalta tulee näin ollen korvata, ennen kuin palkkio voidaan kirjata uudelleen.

Tuottosidonnainen palkkio veloitetaan vaikka osuuslajin tuotto olisi tarkkailujakson aikana negatiivinen, jos se ylittää viitearvon tuoton.

Lisätietoja kuluista on esitetty tämän yhteissijoitusyrityksen rahastoesitteen osassa "**kulut ja palkkiot**", saatavilla pyynnöstä hallinnointiyhtiöstä.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys

A
↔



A: Uusi vertailuindeksi on ollut käytössä 01. kesäkuuta 2021 alkaen.

Tuottotaso vaihtelee ajan myötä eikä aiempi tuotto ole tae tulevasta.

Kaaviossa esitetyt vuotuiset arvonmuutokset on laskettu ottaen huomioon kaikki rahaston vähentämät kulut.

Rahaston aloituspäivä on 21. tammikuuta 2010 ja sen I-osuuslajin aloituspäivä on 21. tammikuuta 2010.

Rahaston viitevaluutta on euro (EUR).

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö: CACEIS Bank.

Lisätietoja yhteissijoitusyrityksestä:

Viimeisin rahastoesite ja viimeisimmät kausittaiset julkaisut sekä kaikki muut käytännön tiedot ovat saatavilla maksutta hallinnointiyhtiöstä.

Hallinnointiyhtiön palkkiopoliittikkaa koskevat ajantasaiset tiedot ovat saatavilla maksutta sen verkkosivustolta tai kirjallisesta pyynnöstä hallinnointiyhtiöltä.

Palkkiopoliitikassa kuvataan muun muassa tiettyjen työntekijäryhmien palkkioiden ja etujen laskentamenetelmät, palkkioiden myöntämisestä vastaavat elimet ja palkkiokomitean kokoonpano.

Rahasto-osuuksien arvot ovat saatavilla pyynnöstä hallinnointiyhtiöstä, verkkosivuilta osoitteesta www.amundi.com.

Verotus:

Sijoittajan verolainsäädännöstä riippuen yhteissijoitusyrityksen arvopapereiden omistamisesta aiheutuvat mahdolliset pääomavoitot ja tuotot voivat joutua verotuksen kohteeksi. Suosittelemme, että haette asiasta lisätietoja yhteissijoitusyrityksen markkinoijalta.

Vastuu:

Amundi Asset Management voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa yhteissijoitusyrityksen rahastoesitteen vastaavien osioiden kanssa.

Tämä yhteissijoitusyritys ei ole avoinna Amerikan Yhdysvaltojen asukkaille tai kenellekään "yhdysvaltalaiselle henkilölle" (sellaisena kuin tämä termi on määriteltyä hallinnointiyhtiön verkkosivustolla www.amundi.com ja/tai sen rahastoesitteessä).

Yhteissijoitusyritys tarjoaa muita osuuksia tai osakkeita rahastoesitteessään määritellyille sijoittajaryhmille.

Yhteissijoitusyritykselle on myönnetty toimilupa Ranskassa, ja sitä valvoo Ranskan rahoitusalan valvontaviranomainen (Autorité des marchés financiers, AMF).

Hallinnointiyhtiölle Amundi Asset Managementille on myönnetty toimilupa Ranskassa, ja sitä valvoo Autorité des marchés financiers (AMF).

Tämä avaintietoasiakirja on voimassa 1. kesäkuuta 2022.