Documento de informação fundamental

Objetivo: *O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de caráter comercial.*
A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a compreender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto

AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED RESPONSIBLE - P (C)

Sociedade Gestora: A Amundi Asset Management (doravante: «nós» ou «a Sociedade Gestora»), membro do grupo de empresas Amundi.
FR0011408764 - Moeda: EUR
Website da Sociedade Gestora: www.amundi.fr
Ligue para +33 143233030 para obter mais informações.
A Autorité des Marchés Financiers («AMF») é responsável pela supervisão da Amundi Asset Management no que diz respeito ao presente documento de informação fundamental.
A Amundi Asset Management está autorizada em França com o n.°GP-04000036 e encontra-se regulamentada pela AMF.
Data de produção do documento de informação fundamental: 06/01/2025.

Em que consiste este produto?

Tipo: Unidades do AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED RESPONSIBLE, um organismo de investimento coletivo em valores mobiliários (OICVM), constituído como FCP.

Prazo: A duração do produto é de 99 anos. A Sociedade Gestora pode dissolver o produto por liquidação ou fusão com outro produto, de acordo com os requisitos legais.
Classificação AMF («Autorité des Marchés Financiers»): OIC monetário de Valor de Liquidação Variável Padrão

Objetivos: Ao subscrever o AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED RESPONSIBLE, investe em instrumentos do mercado monetário com uma maturidade máxima de 2 anos.
O objetivo de gestão do fundo consiste em oferecer um desempenho superior ao do respetivo índice de referência, o €STR capitalizado, índice representativo da taxa monetária da zona euro, após consideração dos encargos correntes, integrando simultaneamente critérios ESG no processo de seleção e análise dos títulos do fundo.
No entanto, em período de retornos negativos no mercado monetário, o retorno do fundo pode ser negativamente afetado. Além disso, após consideração dos encargos correntes, o desempenho do fundo poderá ser inferior ao do €STR capitalizado.
O fundo integra critérios ESG (ambiental, social e de governança) na análise e na seleção dos títulos, além dos critérios financeiros (liquidez, vencimento, rentabilidade e qualidade).
A análise extrafinanceira resulta numa notação ESG de cada emitente numa escala que vai de A (melhor classificação) a G (pior classificação). Pelo menos 90% dos títulos da carteira beneficiam de uma classificação ESG.
O fundo implementa uma estratégia ISR com base num conjunto de abordagens:
- Abordagem de «melhoria da classificação» (a classificação ESG média da carteira tem de ser superior à classificação ESG do universo de investimento, 75% ICE BOFA 1-3 YEAR EURO FINANCIAL + 25% ICE BOFA 1-3 YEAR EURO NON-FINANCIAL, após a eliminação de um mínimo de 25% dos valores com classificação mais baixa. A partir de 01/01/2026, esta percentagem dos títulos com classificação mais baixa passará para 30%);
- Normativo pela exclusão de determinados emitentes:
o Exclusão de emitentes com classificação F e G no momento da compra;
o Exclusões legais de armas controversas;
o Exclusão de empresas que violam de forma grave e repetida um ou mais dos 10 princípios do Pacto Global das Nações Unidas;
o Exclusões setoriais do carvão e do tabaco.
- "Best-in-Class", que procura favorecer os emitentes líderes da indústria com base nos critérios ESG identificados pela equipa de analistas extrafinanceiros da sociedade gestora.
A abordagem "Best-in-Class" não exclui nenhum setor de atividade a priori; o fundo pode, assim, estar exposto a determinados setores controversos. Para limitar os potenciais riscos extrafinanceiros destes setores, o fundo aplica as exclusões acima mencionadas, bem como uma política de compromisso que tem como objetivo promover o diálogo com os emitentes e apoiá-los na melhoria da sua prática ESG.
Além disso, o OIC não investe em empresas ligadas a atividades consideradas como não estando alinhadas com o Acordo de Paris sobre o clima (gás, petróleo, …) ou que não cumpram os critérios de elegibilidade da etiqueta ISR francesa.

Para tal, a equipa de gestão seleciona, em euro ou em moeda estrangeira, instrumentos do mercado monetário de alta qualidade, tendo igualmente em consideração a duração da sua vida útil. Estes títulos são escolhidos dentro de um universo de investimento previamente determinado, de acordo com um processo interno de avaliação e monitorização dos riscos. Para avaliar a qualidade de crédito destes instrumentos, a sociedade gestora pode referir-se, aquando da sua aquisição, de forma não exclusiva, às notações de categoria de «grau de investimento» das agências de notação reconhecidas que considere mais relevantes; no entanto, deve evitar qualquer dependência mecânica relativamente a estas notações durante toda a duração de detenção dos títulos.
Os títulos em moeda estrangeira são totalmente cobertos face ao risco cambial.
Em derrogação, o limite de 5% dos ativos do OIC por entidade pode ser aumentado para 100% dos seus ativos quando o fundo investe em instrumentos do mercado monetário emitidos ou garantidos individual ou conjuntamente por determinadas entidades soberanas, quase soberanas ou supranacionais da União Europeia, tal como estabelecido no Regulamento (UE) 2017/1131 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 14 de junho de 2017.
O fundo beneficia da etiqueta ISR.
O fundo poderá concluir operações de aquisição e alienação temporárias de títulos. Alguns instrumentos financeiros a prazo poderão ser utilizados a título de cobertura.
O OIC é gerido ativamente. O índice é utilizado "a posteriori" como indicador de comparação do desempenho. A estratégia de gestão é discricionária e não apresenta quaisquer limitações em relação ao índice.
O OIC classifica-se de acordo com o artigo 8.º do Regulamento SFDR (Regulamento [UE] 2019/2088 relativo à divulgação de informações relacionadas com a sustentabilidade no setor dos serviços financeiros [designado «Regulamento Divulgação»]).

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina: Este produto destina-se a investidores com um conhecimento básico e nenhuma ou pouca experiência de investimento em fundos, que procuram aumentar o valor do respetivo investimento, conservando simultaneamente parte ou a totalidade do capital investido durante o período de detenção recomendado com a capacidade de suportar perdas até ao montante investido.
O produto não está aberto a residentes dos Estados Unidos da América/«Pessoa dos EUA» (a definição de «Pessoa dos EUA» está disponível no website da Sociedade Gestora www.amundi.com e/ou no prospeto).

Resgate e transação: As unidades podem ser vendidas (resgatadas) diariamente conforme indicado no prospeto, ao respetivo preço de negociação (valor de liquidação). O prospeto do AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED RESPONSIBLE contém mais detalhes.

Política de distribuição: Uma vez que se trata de uma classe de unidades de participação sem distribuição, o rendimento do investimento é reinvestido.

Informações complementares: Estão disponíveis mais informações sobre este produto, incluindo o prospeto e os relatórios financeiros, a título gratuito e mediante pedido junto da: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, França.
O valor de liquidação do produto está disponível em www.amundi.fr

Depositário: CACEIS Bank.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

INDICADOR DE RISCO

O risco mais baixo O risco mais elevado

O indicador de risco pressupõe que conserva o produto durante um período superior a 1 mês.

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Indica a probabilidade de este produto registar perdas em caso de movimentos do mercado ou de incapacidade da nossa parte para lhe pagar.

Classificámos este produto na classe de risco 1 em 7, que é a classe de risco mais baixa. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível muito baixo, e é muito improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar a sua retribuição.

Riscos adicionais: O risco de liquidez de mercado pode aumentar a variação dos desempenhos do produto.
A utilização de produtos complexos, como produtos derivados, pode resultar num aumento dos movimentos dos títulos na sua carteira.

Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.

Além dos riscos incluídos no indicador de risco, outros riscos podem afetar o desempenho do Fundo. Consulte o prospeto do AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED RESPONSIBLE.

CENÁRIOS DE DESEMPENHO

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho do Fundo ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro. O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

Período de detenção recomendado: superior a 1 mês Investimento 10 000 EUR		
Cenários		**Se sair após superior a 1 mês**
Mínimo	Não existe qualquer rendimento mínimo garantido. Pode perder a totalidade ou parte do seu investimento.	
Cenário de stress	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	9 960 €
	Retorno médio anual	-0,4%
Cenário desfavorável	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	9 990 €
	Retorno médio anual	-0,1%
Cenário moderado	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	10 000 €
	Retorno médio anual	0,0%
Cenário favorável	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	10 030 €
	Retorno médio anual	0,3%

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto mas podem não incluir todas as despesas que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá.

Cenário desfavorável: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 28/02/2022 e 31/03/2022
Cenário moderado: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 31/07/2017 e 31/08/2017
Cenário favorável: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 29/12/2023 e 31/01/2024

O que sucede se o Amundi Asset Management não puder pagar?

O produto é uma propriedade conjunta de instrumentos financeiros e depósitos separada da Sociedade Gestora. Em caso de incumprimento da Sociedade Gestora, os ativos do produto detidos pelo depositário não serão afetados. Em caso de incumprimento do depositário, o risco de perda financeira do produto é atenuado devido à segregação legal dos ativos do depositário em relação aos do produto.

Quais são os custos?

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

CUSTOS AO LONGO DO TEMPO

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o produto e do desempenho do produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.
Assumimos o seguinte:
- que no primeiro ano iria recuperar o montante que investiu (0% de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado
- 10 000 euros são investidos.

Investimento 10 000 EUR	
Cenários	**Se sair após superior a 1 mês***
Custos totais	3 €
Impacto dos custos**	0,0%

* Período de detenção recomendado.
** Este quadro ilustra o efeito dos custos durante um período de detenção inferior a um ano. Esta percentagem não pode ser diretamente comparada com os valores de impacto dos custos previstos para outros produtos. Não cobramos encargos de entrada

COMPOSIÇÃO DOS CUSTOS

	Custos pontuais de entrada ou de saída	Se sair após um período superior a 1 mês
Custos de entrada	Não cobramos uma comissão de subscrição por este produto.	Até 0 EUR
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de saída para este produto, mas a pessoa que vender o produto pode fazê-lo.	0,00 EUR
	Custos correntes cobrados anualmente	
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	0,43% do valor do seu investimento anualmente. Esta percentagem baseia-se nos custos reais do ano anterior.	3,60 EUR
Custos de transação	0,02% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante real varia consoante o volume das nossas compras e vendas.	0,19 EUR
	Custos acessórios cobrados em condições específicas	
Comissões de desempenho	30,00% do desempenho superior anual do ativo de referência. O cálculo aplica-se a cada uma das datas de cálculo do Valor de Liquidação, conforme as modalidades descritas no prospeto. Os desempenhos inferiores ao longo dos últimos 5 anos devem ser compensados antes de qualquer nova contabilização da comissão de desempenho. O montante efetivo irá variar de acordo com o desempenho do seu investimento. A referida estimativa dos custos totais inclui a média nos últimos 5 anos. **A comissão de desempenho superior é cobrada mesmo que o desempenho da unidade, durante o período de observação, seja negativo, permanecendo acima do desempenho do ativo de referência.**	0,00 EUR

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: superior a 1 mês. Esta duração baseia-se na nossa avaliação das caraterísticas de risco e remuneração, bem como dos custos do Fundo. Este produto foi concebido para investimento a curto prazo; deverá estar preparado para manter o investimento durante, pelo menos, um período superior a 1 mês. Pode resgatar o seu investimento em qualquer altura ou manter o investimento durante mais tempo.

Plano de ordens: as ordens de resgate de unidades devem ser recebidas até às 12:25 (hora de Paris) do dia da determinação do valor de liquidação. Consulte o prospeto do AMUNDI EURO LIQUIDITY-RATED RESPONSIBLE para obter mais informações relativamente aos resgates.

Como posso apresentar queixa?

Se tiver alguma queixa, pode:
- Enviar uma carta à Amundi Asset Management, 91-93 Boulevard Pasteur, 75015 Paris - França
- Envie um e-mail para complaints@amundi.com

Se for apresentar queixa, tem de indicar claramente os seus dados de contacto (nome, endereço, número de telefone ou endereço de e-mail) e fornecer uma breve explicação da sua queixa. Encontra mais informações no nosso website www.amundi.fr.
Se tiver uma queixa relativa à pessoa que o aconselhou ou lhe vendeu este produto, deverá dirigir-se a essa pessoa para obter todas as informações relativas às diligências necessárias para apresentar uma queixa.

Outras informações relevantes

Pode encontrar o prospeto, os documentos de informações fundamentais, os avisos aos investidores, os relatórios financeiros e documentos de informações adicionais relacionados com o produto, incluindo várias políticas publicadas do produto, no nosso website www.amundi.fr. Também pode solicitar uma cópia desses documentos na sede social da Sociedade Gestora.
Sempre que este produto for utilizado como suporte em unidade de conta de um contrato de seguro de vida ou de capitalização, as informações complementares sobre esse contrato, tais como os custos do contrato, que não estejam incluídos nos custos indicados no presente documento, o contacto em caso de queixa e o que acontece em caso de incumprimento por parte da companhia de seguros, são apresentadas no documento de informação fundamental deste contrato, obrigatoriamente fornecido pela sua seguradora, corretora ou qualquer outro mediador de seguros, em conformidade com a respetiva obrigação legal.
Desempenho passado: Pode transferir o desempenho passado do Fundo nos últimos 10 anos em www.amundi.fr.
Cenários de desempenho: Pode encontrar cenários de desempenho anteriores atualizados mensalmente em www.amundi.fr.