AMUNDI EURO LIQUIDITY SHORT TERM RESPONSIBLE - E

FACTSHEET

Marketing-Anzeige

30/06/2025

MARKETING-ANZEIGEN ■ Artikel 8 ■

Wesentliche Informationen (Quelle : Amundi)

Nettoinventarwert (NAV) : **10.581,9414 (EUR)**
Datum des NAV : **30/06/2025**
Fondsvolumen : **19.755,32 (Millionen EUR)**
ISIN-Code : **FR0011176635**
Referenzindex : **100% ESTR CAPITALISE (OIS)**
Voraussetzungen :
Wertpapierdepot, Lebensversicherung
Geldmarkt-NAV-Typ : **Variable Nettoinventarwert**

Fonds ohne Kapitalgarantie

Anlageziel

Das Anlageziel ist eine Wertentwicklung über dem thesaurierten €STR, bei dem es sich um einen Index handelt, der die Geldmarktzinsen in der Eurozone repräsentiert, nach Abzug der laufenden Kostenundunter Anwendung von ESG-Kriterien im Rahmen des Verfahrens für die Auswahl und die Analyse der im Fonds enthaltenen Titel. In bestimmten Marktsituationen, wie z. B. bei einem sehr niedrigen €STR, kann der Nettoinventarwert Ihres Fonds jedoch strukturell zurückgehen und die Rendite Ihres Fonds beeinträchtigen, so dass das Anlageziel des Kapitalerhalts Ihres Fonds in Frage gestellt werden könnte.
Die Fondsverwaltung arbeitet mit einem SRI-Filter (Socially Responsible Investment – sozial verantwortliche Anlagen), der zusätzlich zu den finanziellen Kriterien (Liquidität, Fälligkeit, Rendite und Bonität) auch außerfinanzielle ESG-Kriterien (Environment, Social, Governance – Umwelt, Soziales und Governance) bei der Analyse und Auswahl der Wertpapiere berücksichtigt.

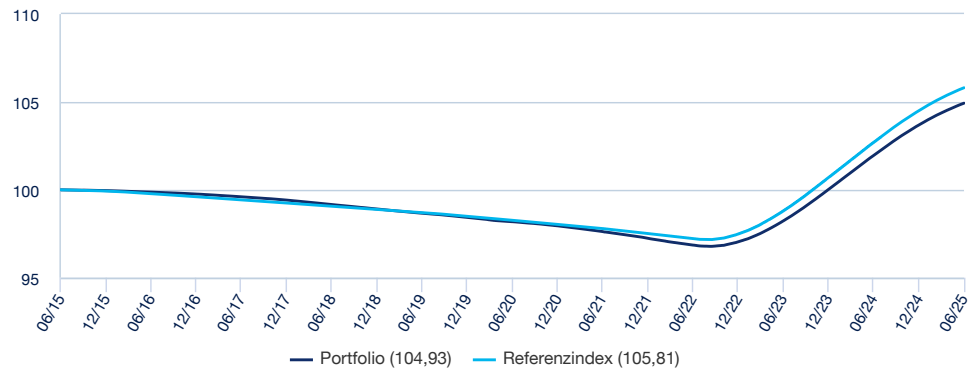
Hauptmerkmale (Quelle: Amundi)

Rechtsform : **Anlagefonds**
Auflagedatum der Anlageklasse : **20/01/2012**
Voraussetzungen :
Wertpapierdepot, Lebensversicherung
Ertragsverwendung : **Thesaurierend**
Mindestanlagebetrag bei Erst-/Folgezeichnung :
1 Anteil(e)
Uhrzeit für den Handelsschluss : **-**
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten :
0,19%
Empfohlene Mindestanlagedauer : **1 tag bis 1 Monat**

Weitere Informationen zu Kosten, Gebühren und anderen Ausgaben finden Sie im Prospekt und im PRIIPS KID

Wertentwicklung (Quelle: Fondsadministrator) - Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Performanceentwicklung (Basis: 100) * von 30/06/2015 bis 30/06/2025 (Quelle: Fund Admin)



Risiko-indikator *(Quelle: Fund Admin)*

1 2 3 4 5 6 7

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Der Risiko-Indikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 1 tag bis 1 Monat lang halten.
Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wertentwicklung (nach Abzug von Gebühren) * (Quelle: Fund Admin)

	Seit dem	1 Monat	3 Monate	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit dem
seit dem	30/12/2024	29/05/2025	31/03/2025	30/06/2024	30/06/2022	30/06/2020	30/06/2015	20/01/2012
Portfolio ohne Ausgabeaufschlag	2,36%	1,93%	2,10%	2,91%	2,70%	1,34%	0,48%	0,42%
Referenzindex	2,46%	2,03%	2,19%	3,02%	2,86%	1,49%	0,57%	0,45%
Abweichung	-0,10%	-0,09%	-0,09%	-0,11%	-0,15%	-0,15%	-0,08%	-0,03%

Gleitende(r) Indikator(en) (Quelle: Fund Admin)

	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
Portfolio Volatilität	0,08%	0,17%	0,27%	0,22%
Referenzindex Volatilität	0,08%	0,17%	0,27%	0,23%
Tracking Error ex-post	0,01%	0,01%	0,01%	0,02%

** Die Volatilität ist ein statistischer Indikator, der die Schwankungen eines Vermögenswerts um seinen Mittelwert misst. Beispielsweise entspricht eine Marktschwankung von +/- 1,5% pro Tag einer Volatilität von 25% pro Jahr. Je höher die Volatilität, desto höher das Risiko.*

Jährliche Wertentwicklung* (Quelle: Fund Admin)

	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Portfolio ohne Ausgabeaufschlag	3,66%	3,06%	-0,21%	-0,73%	-0,49%	-0,48%	-0,51%	-0,34%	-0,20%	-0,03%
Referenzindex	3,77%	3,29%	-0,03%	-0,53%	-0,47%	-0,40%	-0,37%	-0,36%	-0,32%	-0,11%
Abweichung	-0,11%	-0,22%	-0,18%	-0,19%	-0,02%	-0,09%	-0,14%	0,01%	0,13%	0,08%

* Quelle: Fund Admin. Die angegebene Wertentwicklung deckt für jedes Kalenderjahr vollständige 12-Monats-Zeiträume ab. Der Wert der Anlagen kann in Abhängigkeit von der Marktentwicklung steigen oder fallen. Leistungen, die auf einer Basis von 360 Tagen über einen Zeitraum jährlich berechnet wurden, < 1 Jahr und 365 Tage über einen Zeitraum > 1 Jahr (Angaben in der oberen Rundung)

Indikatoren (Quelle: Amundi)

	Portfolio
Modifizierte Duration *	0,00
Durchschnittliches Rating	AA-
Anzahl der Positionen im Portfolio	308
Gesamtzahl Emittenten	75

** Die modifizierte Duration (in Punkten) zeigt die prozentuale Änderung des Preises bei einer Veränderung des Referenzzinssatzes um 1%.*

Bei der Entscheidung des Anlegers, in den betreffenden Fonds zu investieren, müssen sämtliche Eigenschaften und Ziele des Fonds berücksichtigt werden. Es kann nicht garantiert werden, dass die ESG-Aspekte die Anlagestrategie oder die Wertentwicklung eines Fonds verbessern.

AMUNDI EURO LIQUIDITY SHORT TERM RESPONSIBLE - E

FACTSHEET

Marketing-Anzeige
30/06/2025

MARKETING-ANZEIGEN

Patrick Simeon

Verantwortlicher für die Währungsverwaltung

Benoit Palliez

Investmentfondsverwalter

Kommentar des Managements

Geldpolitik:
Die EZB hat die Zinsen zum achten Mal in Folge gesenkt und den Einlagensatz auf 2 % reduziert, wobei sie gleichzeitig das wahrscheinliche Ende ihres Senkungszyklus signalisiert hat.
Die Inflation im Euroraum liegt nun nahe am Zielwert von 2 %, und obwohl die wirtschaftlichen Risiken weiterhin nach unten gerichtet sind, sollten Faktoren wie ein robuster Arbeitsmarkt und steigende Einkommen die Wirtschaft stützen. Die Märkte erwarten nun bis Ende 2025 nur noch etwas mehr als eine Senkung um 25 Basispunkte.

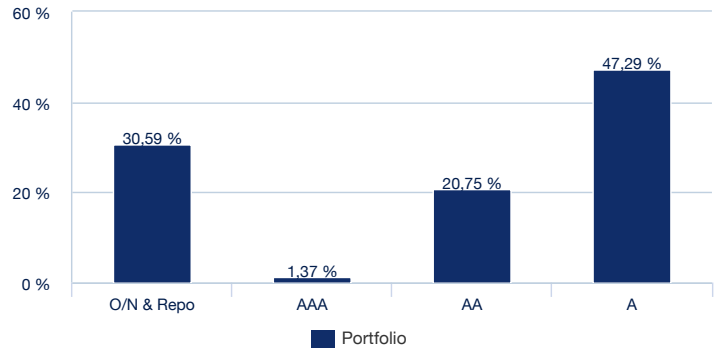
Managementpolitik:
- Liquidität:
Die sofortige Liquidität wurde im Wesentlichen durch Tagesgeschäfte sichergestellt.
- Zinsrisiko:
Die gewichtete durchschnittliche Laufzeit (WAL) des Portfolios beträgt am Periodenende 1 Tag.
- Kreditrisiko:
Die kurzfristigen Spreads blieben zum Periodenende stabil und liegen bei Laufzeiten von 3 Monaten bis 1 Jahr auf jeweiligen Niveaus von €str + 14 bis €str + 32 Basispunkten.

- Durchschnittliche Laufzeit und durchschnittliches Rating:
Die gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit (WAM) dieses dem Geldmarkt zugehörigen Portfolios beträgt 64 Tage.
Das durchschnittliche langfristige Rating des Portfolios bleibt auf einem guten Niveau von AA-.
Das Portfolio profitiert von der besten Bewertung, die ein Geldmarktfonds-OGAW von Fitch erhalten kann: AAA-mmf.

- Sozial verantwortliche Dimension:
Das Portfolio weist zum Monatsende eine durchschnittliche ESG-Bewertung von C (1,276) auf, was über dem Niveau seines Anlageuniversums liegt, das um die 25 % der am schlechtesten bewerteten Emittenten bereinigt wurde, C (0,995).

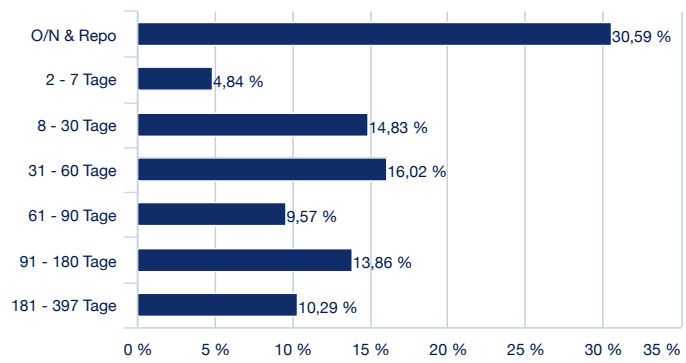
Portfoliozusammensetzung (Quelle: Amundi)

Aufteilung - „Langfristiges“ Rating (Quelle : Amundi) *



** Median der drei Agenturen: Fitch, Moody's, Standard & Poor's.*

Aufteilung nach Laufzeiten (Quelle: Amundi) *



** O/N & Repo: von Tag zu Tag gesetzte flüssige Mittel*

Hauptlinien in Portefeuille (Quelle : Amundi)

	Portfolio	Reife	Länder	Instrumentengruppe	Gegenpartei *
CREDIT AGRICOLE SA	4,32%	28/07/2025	Frankreich	Geldmarkt	-
KBC BANK NV	1,52%	29/08/2025	Belgien	Geldmarkt	-
FRANCE	1,50%	01/07/2025	Frankreich	Repo	LA BANQUE POSTALE
SUMITOMO MITSUI BANKING CORP	1,27%	13/08/2025	Japan	Geldmarkt	-
SUMITOMO MITSUI BANKING CORP	1,27%	07/07/2025	Japan	Geldmarkt	-
ERSTE GROUP BANK AG	1,26%	27/08/2025	Österreich	Geldmarkt	-
FRANCE	1,08%	01/07/2025	Frankreich	Repo	SOCIETE GENERALE
BANQUE FED CREDIT MUTUEL	1,02%	13/11/2025	Frankreich	Geldmarkt	-
SUMITOMO MITSUI BANKING CORP	1,01%	06/08/2025	Japan	Geldmarkt	-
KBC BANK NV	1,01%	12/08/2025	Belgien	Geldmarkt	-

** Für Reverse-Repo-Geschäfte beträgt die Laufzeit 1 Tag. Sie entspricht dem Zeitraum, der für die Abrechnung der Transaktion vonnöten ist*
** Gegenstücksäule: informationen sind nur für Reverse-Repo-Geschäfte erhältlich*

Amundi Asset Management, SAS (French : Société par Actions Simplifiée) mit einem Kapital von 1 143 615 555 EUR
von der französischen Finanzmarktaufsicht Autorité des Marchés Financiers (AMF) unter der Nummer GP 04000036
Hauptsitz : 91-93, Bd Pasteur, 75015 Paris, Frankreich 437 574 452 RCS Paris

MARKETING-ANZEIGEN

Liquiditätskennzahl * (Quelle: Amundi)

Ratio 24h	30.64 %
Weekly ratio	35.26 %

*** VERORDNUNG (EU) 2017/1131 auf Geldmarktfonds**

Bei kurzfristigen Geldmarktfonds mit Nettoinventarwert mit niedriger Volatilität sind mindestens 10% ihrer Vermögenswerte täglich fällig oder bestehen aus Pensionsvereinbarungen, die vom Fonds mit einer Frist von einem Bankgeschäftstag beendet werden können, oder aus Barmitteln, die mit einer Frist von einem Bankgeschäftstag abgehoben werden können; mindestens 30% ihrer Vermögenswerte sind wöchentlich fällig oder bestehen aus Pensionsvereinbarungen, die vom Fonds mit einer Frist von fünf Bankgeschäftstagen beendet werden können, oder aus Barmitteln, die mit einer Frist von fünf Bankgeschäftstagen abgehoben werden können. Vermögenswerte mit hoher Liquidität, die innerhalb eines Bankgeschäftstags verkauft und abgewickelt werden können und eine Restlaufzeit von höchstens 190 Tagen haben, können bis zu einem Umfang von 17,5% ebenfalls Bestandteil der Vermögenswerte mit wöchentlicher Fälligkeit sein;

Bei kurzfristigen Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert sind mindestens 7,5% ihrer Vermögenswerte täglich fällig oder bestehen aus Pensionsvereinbarungen, die vom Fonds mit einer Frist von einem Bankgeschäftstag beendet werden können, oder aus Barmitteln, die mit einer Frist von einem Bankgeschäftstag abgehoben werden können; mindestens 15% ihrer Vermögenswerte sind wöchentlich fällig oder bestehen aus Pensionsvereinbarungen, die vom Fonds mit einer Frist von fünf Bankgeschäftstagen beendet werden können, oder aus Barmitteln, die mit einer Frist von fünf Bankgeschäftstagen abgehoben werden können.

Ihr Fonds ist mit einem Kapitalverlustrisiko verbunden. Sein Nettoinventarwert kann schwanken und die Erhaltung des investierten Kapitals wird nicht garantiert. Der Fonds kann sich keinesfalls auf externe Faktoren stützen, um seinen Nettoinventarwert aufrechtzuerhalten oder zu stabilisieren. Eine Anlage in Geldmarktfonds kann nicht mit einer Anlage in Bankeinlagen verglichen werden.

Amundi Asset Management, SAS (French : Société par Actions Simplifiée) mit einem Kapital von 1 143 615 555 EUR
von der französischen Finanzmarktaufsicht Autorité des Marchés Financiers (AMF) unter der Nummer GP 04000036
Hauptsitz : 91-93, Bd Pasteur, 75015 Paris, Frankreich 437 574 452 RCS Paris

AMUNDI EURO LIQUIDITY SHORT TERM RESPONSIBLE - E

FACTSHEET

Marketing-Anzeige
30/06/2025

MARKETING-ANZEIGEN

ESG-Wörterbuch

Nachhaltige Investments (SRI)

Nachhaltige Investments (Socially Responsible Investments, SRI) spiegeln die in den Anlageentscheidungen gesteckten Ziele hinsichtlich der nachhaltigen Entwicklung wider. Gleichzeitig kommen die Kriterien Umwelt, soziales Engagement und Unternehmensführung (ESG) zu den traditionellen Finanzkriterien hinzu.

Nachhaltige Investments zielen daher darauf ab, die wirtschaftliche Leistung sowie die sozialen und ökologischen Auswirkungen durch die Finanzierung von Unternehmen und öffentlichen Einrichtungen in Einklang zu bringen, die unabhängig von ihrem Unternehmenssektor zu einer nachhaltigen Entwicklung beitragen. Durch die Beeinflussung der Governance und des Verhaltens der Anteilseigner fördert SRI eine verantwortungsvolle Wirtschaft.

ESG-Kriterien

Es handelt sich um nicht-finanzielle Kriterien, die zur Bewertung der Praktiken von Unternehmen, Staaten oder Körperschaften in den Bereichen Umwelt, soziales Engagement und Unternehmensführung eingesetzt werden:

"E" für die Umwelt (Energie- und Gasverbrauch, Wasser- und Abfallwirtschaft usw.)
"S" für Soziales / Gesellschaft (Achtung der Menschenrechte, Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz usw.)
"G" für Governance (Unabhängigkeit des Verwaltungsrats, Achtung der Aktionärsrechte usw.)

ESG-Bewertungsskala

Maßstab der Notierung von A (bestes Rating) bis G (schlechtestes Rating)

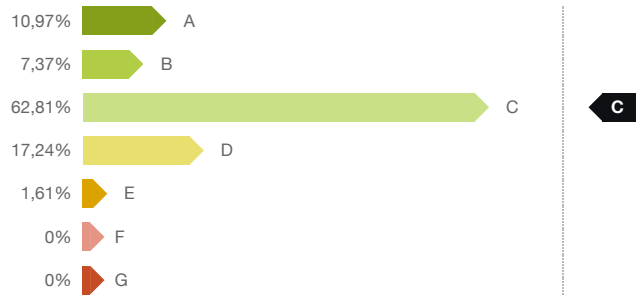
ESG Durchschnittsrating (Quelle : Amundi)

Rating für Umwelt, Soziales und Governance.

ESG-Benchmark

25% ICE BOFA 1-3 YEAR EURO NON-FINANCIAL INDEX + 75% ICE BOFA 1-3 YEAR EURO FINANCIAL INDEX

Portfolio Breakdown - ESG Rating



ESG Scores und Bewertungen

	Portfolio	Referenzindex
E Score	1,58	
S Score	0,61	
G Score	0,89	
ESG Score	1,21	0,93
Durchschnittliche ESG-Note	C	C

Umfang der ESG² Analyse (Quelle: Amundi)

Portfolioanteil der Unternehmen mit ESG-Rating in %²	100%

Gütesiegel

WELTKUGELN

Keine Mornigstar Globes

Das Nachhaltigkeitsniveau ist eine von Morningstar entwickelte Bewertungskennzahl, um das Verantwortungsbewusstsein eines Fonds unabhängig, basierend auf den Werten im Portfolio zu messen. Die Bewertung reicht von sehr niedrig (1 Weltkugel) bis sehr hoch (5 Weltkugeln).

Quelle: Morningstar © Die Nachhaltigkeitsbewertung berechnet und zwar basierend auf den von Sustainalytics bereitgestellten ESG-Risikoanalysen für die Unternehmen, die in die Berechnung der Nachhaltigkeitsbewertung von Morningstar einfließen. © 2025 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten. Die Informationen in diesem Dokument: (1) sind Eigentum von Morningstar und/oder seiner Inhaltsanbieter; (2) dürfen weder vervielfältigt noch weitergegeben werden und (3) die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität dieser Informationen wird nicht garantiert. Weder Morningstar noch seine Inhaltsanbieter übernehmen Verantwortung für Schäden oder Verluste, die aus der Verwendung dieser Informationen entstehen. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für zukünftige Ergebnisse. Weitere Informationen über das Rating von Morningstar finden Sie auf der Website des Unternehmens unter www.morningstar.com.

[1] Im Umlauf befindliche Titel in Abhängigkeit von den ESG-Kriterien, ohne flüssige Mittel.

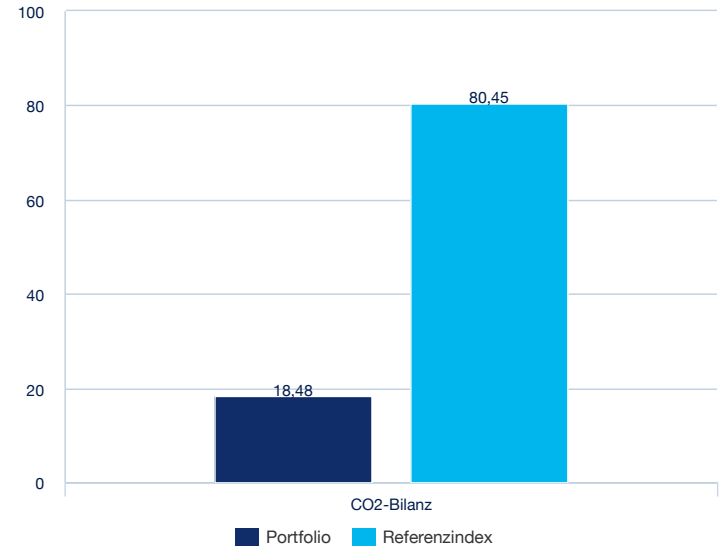
Bei der Entscheidung des Anlegers, in den beworbenen Fonds zu investieren, müssen alle Merkmale oder Ziele des Fonds berücksichtigt werden.

MARKETING-ANZEIGEN

Fokus auf den Indikatoren für Umwelt, Soziales und Unternehmensführung

Als Ergänzung der ESG-Gesamtwertung des Portfolios und der Dimensionen E, S und G verwendet der Anlageverwalter Wirkungsindikatoren, um die ESG-Qualität des Fonds in den Bereichen Umwelt, Soziales, gute Unternehmensführung und Einhaltung der Menschenrechte zu bewerten. Zu diesem Zweck wurden vier Leistungskriterien ausgewählt. Der Fonds verfolgt das Ziel, ein Portfolio zu halten, das bei mindestens zwei dieser Kriterien eine bessere Leistung erzielt als das Referenzanlageuniversum.

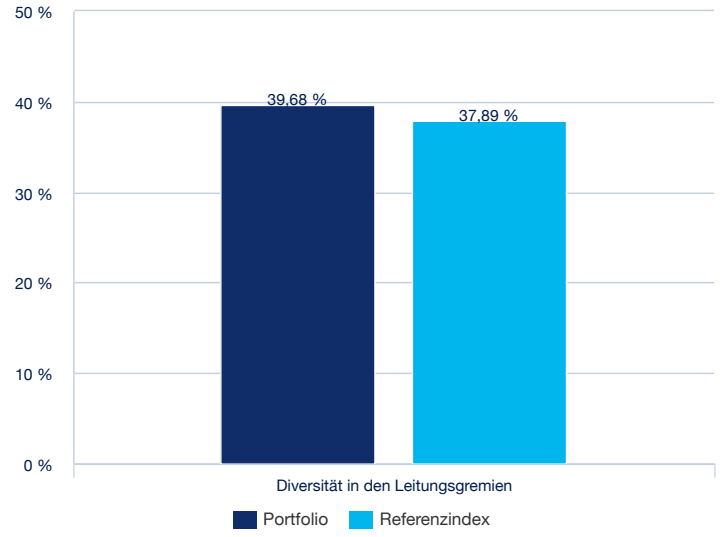
UMWELT:Kohlenstoffintensität



THG-Intensität der Zielunternehmen der Anlagen – tCO2e/€Mio Einnahmen
Quelle: Trucost

Abdeckungsgrad (Portfolio/Index)	88,95%	96,68%

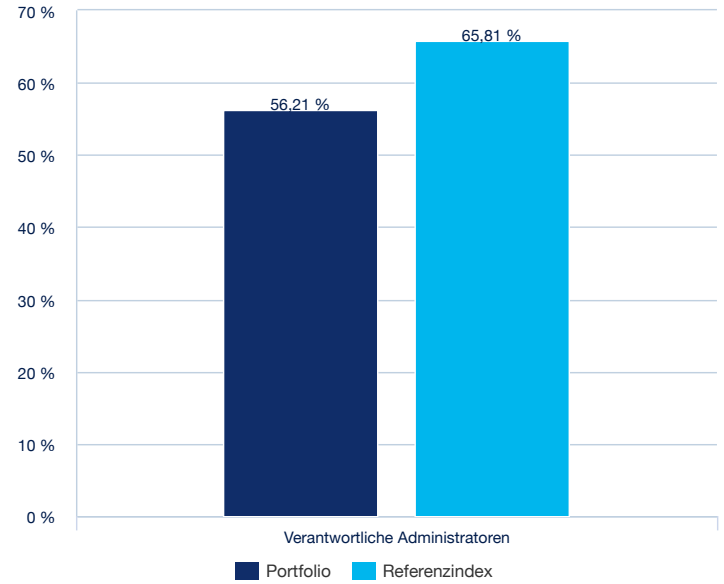
SOZIALES: Diversität in den Leitungsgremien



Durchschnittliches Frauen-/Männer-Verhältnis in den Leitungsgremien der betroffenen Unternehmen, prozentual bezogen auf die Gesamtzahl der Mitglieder
Quelle: Refinitv, ISS, MSCI

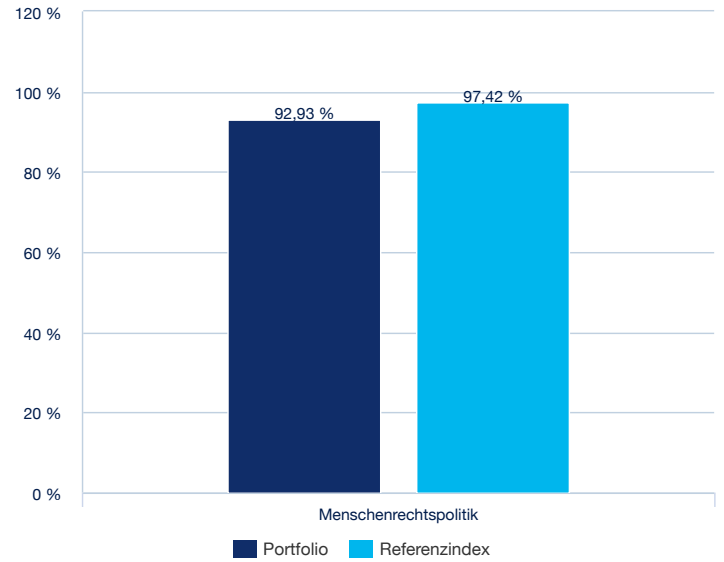
Abdeckungsgrad (Portfolio/Index)	89,63%	97,57%

GOVERNANCE: Unabhängigkeit des Vorstands



Abdeckungsgrad (Portfolio/Index)	70,58%	85,99%

ACHTUNG DER MENSCHENRECHTE: menschenwürdige Arbeit und Vereinigungsfreiheit



Abdeckungsgrad (Portfolio/Index)	70,58%	86,26%

Quellen und Definitionen

CO2-Bilanz : Die THG-Intensität des Portfolios wird durch die Berechnung des gewichteten Mittelwerts der Gesamtintensität der Treibhausgasemissionen des Portfolios pro Umsatzvolumen von einer Million Euro der Unternehmen des Portfolios bestimmt (t/EUR Millionen Euro Umsatz). Der PAI-Indikator basiert auf einem „alle Anlagen" betreffenden Ansatz, was bedeutet, dass der Nenner unter Berücksichtigung aller Investitionen der Einheit bestimmt wird. Die Gewichtungen des Portfolios werden angepasst, um die unvollständige Datendeckung zu berücksichtigen.. Amundi hat seine Methode überarbeitet und veröffentlicht alle Scope 3 Emissionen, dennoch können mögliche Verzerrungen und Ungenauigkeiten im Bezug auf die Scope 3 Emissionsdaten nicht ausgeschlossen werden. Es bleibt zu vermerken, dass Amundi für die EVIC-Berechnung einen anderen Datenlieferanten verwendet.

Diversität in den Leitungsgremien : Die prozentuale Genderdiversität des Verwaltungsrates des Portfolios errechnet sich aus dem gewichteten Mittel des Portfolios, was den Frauenanteil im Verwaltungsrat der im Fonds enthaltenen Unternehmen betrifft, und wird wird prozentual bezogen auf alle Mitglieder des Verwaltungsrates ausgedrückt. Der PAI-Indikator basiert auf einem die „zutreffenden Anlagen" betreffenden Ansatz, was bedeutet, dass der Nenner ausschließlich unter Berücksichtigung der diesen Indikator betreffenden Investitionen bestimmt wird. Liegt die Datendeckung bezüglich der Genderdiversität in den Verwaltungsräten unter 100 %, werden die Gewichtungen des Portfolios angepasst, um die unvollständige Datendeckung zu berücksichtigen.

Unabhängigkeit des Verwaltungsrates : Durchschnittlicher Anteil unabhängiger Mitglieder in den Verwaltungsräten. Datenlieferant: Refinitiv.

Indikator Achtung der Menschenrechte : Prozentualer Anteil von Unternehmen, die eine aktive, universelle und von den geltenden örtlichen Gesetzen unabhängige Politik zur Vermeidung von Kinderarbeit, Zwangsarbeit oder obligatorischer Arbeitsdienste bzw. zur Gewährleistung der Versammlungsfreiheit verfolgen. Datenlieferant: Refinitiv.