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 SHORT TERM GOVIES - E (C)

Sociedad de gestión: Amundi Asset Management (en lo sucesivo, «nosotros» o «la Sociedad de gestión»), miembro del grupo de sociedades Amundi.
FR0011399633 - 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: 26/05/2026.

¿Qué es este producto?

Tipo: Participaciones de AMUNDI EURO LIQUIDITY SHORT TERM GOVIES, un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM), constituido como un Fondo de inversión (FCP).
Duración: La duración del producto es de 99 años. La Sociedad de gestión puede disolver el producto mediante liquidación o por fusión con otro producto de acuerdo con los requisitos legales.
Clasificación de la AMF (Autorité des Marchés Financiers): OIC monetario de valor liquidativo variable a corto plazo

Objetivos: Al suscribir AMUNDI EURO LIQUIDITY SHORT TERM GOVIES, usted invierte exclusivamente en títulos de deuda emitidos o garantizados por Estados de la zona del euro, organismos supranacionales y agencias soberanas (obligaciones, bonos del Tesoro, etc.) con un vencimiento máximo de 397 días.
El objetivo de gestión es preservar el capital invertido y ofrecerle una rentabilidad igual a la del €STR capitalizado, índice representativo del tipo monetario de la zona del euro, una vez considerados los gastos corrientes. Sin embargo, en determinadas situaciones de mercado, como el bajo nivel del €STR, el valor liquidativo de su Fondo podrá disminuir de manera estructural y perjudicar a su rendimiento, lo que podría comprometer el objetivo de conservación del capital del Fondo.
Para lograrlo, el equipo de gestión selecciona instrumentos del mercado monetario de alta calidad emitidos o garantizados por entidades públicas (Estados de la zona del euro, organismos supranacionales y agencias soberanas). 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 ha establecido un procedimiento interno de evaluación de la calidad crediticia de los OIC cuyo objetivo es definir los principios y la metodología que permiten garantizar que los OIC invierten en activos con calidad crediticia. El procedimiento de evaluación interna de la calidad crediticia, cuya aplicación es sistemática y permanente para todas las gestiones monetarias del grupo Amundi, establece:
- los principios de prudencia, de adecuación y de pertinencia en todas las etapas clave que afectan al ciclo de inversión, y
- las metodologías de análisis que permiten no solo determinar si los títulos son adecuados para su compra por parte del OIC monetario, sino también hacer un seguimiento de aquellos títulos que sufran una rebaja para no conservar aquellos susceptibles de incurrir en impagos.
La estrategia se aplica teniendo en consideración las limitaciones que imponen los siguientes riesgos:
- En términos de sensibilidad a los tipos de interés, el vencimiento medio ponderado de los activos es inferior o igual a 60 días.
- En términos de riesgo crediticio y riesgo de liquidez, el vencimiento residual de los títulos y los instrumentos no sobrepasa los 397 días, y la vida útil media ponderada del producto hasta la fecha de reembolso integral de los títulos no supera los 120 días.
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 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 (UE) 2019/2088 sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (denominado «Reglamento de divulgación»).
Los criterios medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG) contribuyen en la toma de decisiones del equipo de gestión, sin ser por ello factores determinantes en dicha toma de decisiones.
Inversores minoristas a los que va dirigido: Este producto está destinado a inversores con un conocimiento básico o 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/personas estadounidenses (la definición de «personas estadounidenses» está disponible en el sitio web de la Sociedad de gestión www.amundi.com o en el folleto).

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

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 producto, 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 producto 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 un período de entre 1 día y 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 SHORT TERM GOVIES.

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: Entre 1 día y 1 mes **Inversión de 10 000 EUR**		
Escenarios		**En caso de salida después de** **Entre 1 día y 1 mes**
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado en caso de salida dentro de un período de entre 1 día y 1 mes. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.	
Escenario de tensión	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	9960 €
	Rendimiento medio cada año	-0,4 %
Escenario desfavorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	9990 €
	Rendimiento medio cada año	-0,1 %
Escenario moderado	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	9990 €
	Rendimiento medio cada año	-0,1 %
Escenario favorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	10 030 €
	Rendimiento medio cada año	0,3 %

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 30/11/2021 y el 31/12/2021.
Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 30/09/2016 y el 31/10/2016.
Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 28/03/2024 y el 30/04/2024.

¿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.

COSTES A LO LARGO DEL TIEMPO

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.

Inversión de 10 000 EUR	
Escenarios	**En caso de salida después de Entre 1 día y 1 mes***
Costes totales	0 €
Incidencia de los costes**	0,0 %

* 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 productos. No cobramos comisión de entrada

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de un período de entre 1 día y 1 mes
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada para este producto.	Hasta 0 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.	0,00 EUR
Costes recurrentes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	El 0,34 % 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.	0,09 EUR
Costes de operación	El 0,02 % 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.	0,01 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0,00 EUR

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

Período de mantenimiento recomendado: Entre 1 día y 1 mes. Este período se determina a partir de nuestra evaluación de las características de riesgo y remuneración y los costes del Fondo. Este producto está diseñado para inversiones a corto plazo; debe estar dispuesto a mantener su inversión durante un período de entre 1 día y 1 mes. Usted podrá reembolsar su inversión en cualquier momento o mantenerla durante más tiempo.

Calendario para órdenes: Las órdenes de reembolso de participaciones deben recibirse antes de las 12:25 (hora de París) del día de cálculo del valor liquidativo. Consulte el folleto de AMUNDI EURO LIQUIDITY SHORT TERM GOVIES para obtener más información sobre los reembolsos.

Con el fin de promover un reparto equitativo de los costes y mitigar los efectos de dilución, en beneficio de los inversores, la Sociedad de gestión puede utilizar el método de fijación de precios variable, un mecanismo predeterminado mediante el cual el valor liquidativo se ajusta aplicando un factor que refleja el coste de la liquidez. Los procedimientos operativos se describen en el folleto.

¿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

El producto está clasificado según lo establecido en el artículo 8 del Reglamento (UE) 2019/2088 sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (denominado «Reglamento de divulgación»).
Los criterios medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG) contribuyen en la toma de decisiones del equipo de gestión, sin ser por ello factores determinantes en dicha toma de decisiones.
Puede encontrar el folleto, los documentos de datos fundamentales, las notificaciones a los inversores, los informes financieros y otros documentos informativos relacionados con el producto, incluidas varias políticas publicadas del producto, 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.