

Doelstellingen en beleggingsbeleid *

Het Compartiment streeft naar een stabiel rendement in lijn met de Euribor op 3 maanden over de aanbevolen beleggingstermijn.

Het Compartiment belegt minstens 67% van zijn vermogen in geldmarktinstrumenten. Het Compartiment handhaaft een gewogen gemiddelde looptijd van 90 dagen of minder in zijn portefeuille.

Het Compartiment belegt niet meer dan 30% van zijn vermogen in overdraagbare effecten en geldmarktinstrumenten uitgegeven of gegarandeerd door een land, een plaatselijke overheid binnen de EU, of een internationale instantie waar minstens één EU-lidstaat deel van uitmaakt. Het Compartiment kan tot 10% van zijn vermogen investeren in deelnemingsrechten/aandelen van andere geldmarktfondsen. Het Compartiment kan gebruikmaken van derivaten voor afdekkingsdoeleinden.

Benchmark: Het Compartiment wordt actief beheerd. Het Compartiment kan een benchmark a posteriori gebruiken als indicator voor het beoordelen van het rendement van het Compartiment. De opbouw van de portefeuille wordt niet beperkt door een dergelijke Benchmark.

Beheerproces: Het beleggingsteam gebruikt technische en fundamentele analyses, inclusief kredietanalyses, om emittenten en kortlopende private effecten te selecteren (bottom-up) en daarbij een portefeuille van hoge kwaliteit op te bouwen met een sterke focus op liquiditeits- en risicobeheer. Voor kapitalisatieaandelen worden de nettobeleggingsinkomsten van het Compartiment automatisch ingehouden en herbelegd. Voor uitkeringsaandelen worden in september van ieder jaar dividenden uitgekeerd.

De aanbevolen minimale beleggingstermijn is 1 dag tot 3 maanden.

De deelbewijzen kunnen worden verkocht of teruggekocht (en/of geconverteerd) op elke handelsdag (tenzij anders vermeld in het prospectus) tegen de betreffende handelsprijs (netto inventariswaarde) in overeenstemming met de Ondernemingsstatuten. Aanvullende bijzonderheden staan in het prospectus van de UCITS vermeld.

/!\ **Belangrijk: Het kapitaal en/of het rendement wordt/worden niet gegarandeerd of beschermd**

* Het betreft hier het in de essentiële beleggersinformatie vermelde beleggingsbeleid.

Risico- en opbrengstindicator (SRRI)



De SRRI (Synthetic Risk and Reward Indicator) geeft het risico-rendementprofiel in het KIID (document met essentiële beleggersinformatie) weer.

Het risiconiveau van dit Compartiment geeft voornamelijk het marktrisico weer dat voortkomt uit beleggingen in de geldmarkt van de eurozone.

Gegevens uit het verleden zijn geen betrouwbare garantie voor de toekomst.

De weergegeven risicocategorie is geen garantie en kan in de tijd veranderen.

De laagste categorie betekent niet 'risicoloos'.

Uw oorspronkelijke belegging geniet geen enkele garantie of bescherming.

Belangrijke risico's die relevant zijn voor het Compartiment en die niet afdoende in de indicator worden weerspiegeld:

- Kredietrisico: geeft het risico weer dat verbonden is aan een onverwachte ratingverlaging van de kredietwaardigheid of een wanbetaling van de uitgever.
- Risico van de tegenpartij: geeft het risico weer van een wanbetaling van de tegenpartij om aan zijn contractuele verplichtingen ten aanzien van uw portefeuille te voldoen.
- Uitvoeringsrisico: het risico dat voortkomt uit ontoereikende of mislukte processen binnen de verscheidene dienstverleners die zijn betrokken bij het beheren en waarden van uw portefeuille.

Het zich voordoen van enige van deze risico's kan invloed hebben op de netto-inventariswaarde van uw portefeuille.

Uw fonds is blootgesteld aan het risico van kapitaalverlies. De netto-inventariswaarde van het fonds kan fluctueren en het belegde kapitaal is niet gegarandeerd. Het fonds zal in geen geval externe ondersteuning krijgen om zijn netto-inventariswaarde te garanderen of te stabiliseren. Beleggen in een geldmarktfonds is iets anders van beleggen in bankdeposito's.

Kerngegevens (bron : Amundi)

Netto inventariswaarde (NIW) : (C) 98,75 (EUR)

(D) 98,21 (EUR)

Activa onder beheer : 1 275,70 (miljoen EUR)

Datum van de NIW : 31/12/2020

Frequentie van de berekening van de NIW : **Dagelijks**

ISIN code : (C) LU0568620560

(D) LU0568620644

Reuters-code : (C) LP68118571

(D) LP68118572

Bloomberg-code : (C) SOGMEUR LX

(D) AMMEAED LX

Referentievaluta aandelen categorie : EUR

Referentie-indicator : **3-maands Euribor**

Beheermaatschappij : **Amundi Luxembourg SA**

Rechtsvorm : **SICAV**

Europese norm : **ICBE**

Type geldmarkt NIW : **Variabele NIW**

Belangrijkste kenmerken

Introductiedatum van het subfonds : 24/06/2011

Oprichtingsdatum van het fonds : 24/06/2011

Eerste datum van NIW : 24/06/2011

Bestemming van de resultaten : (C) Kap. aandeel

(D) Distributie aandeel

Minimumbedrag voor de eerste inschrijving : 1 duizendste van deelbewijs/aandeel

Minimaal aanbevolen beleggingsduur : 1 dag van 3 maanden

Kosten die in de loop van één jaar aan het Compartiment worden onttrokken

Lopende kosten (beheerskosten inbegrepen) : **0,30% (ingehouden)**

Enmalige kosten die worden aangerekend voor of na uw belegging

Instapkosten (maximaal) : **4,50%**

Uitstapkosten (maximum) : **0,00%**

Conversievergoeding : **1,00 %**

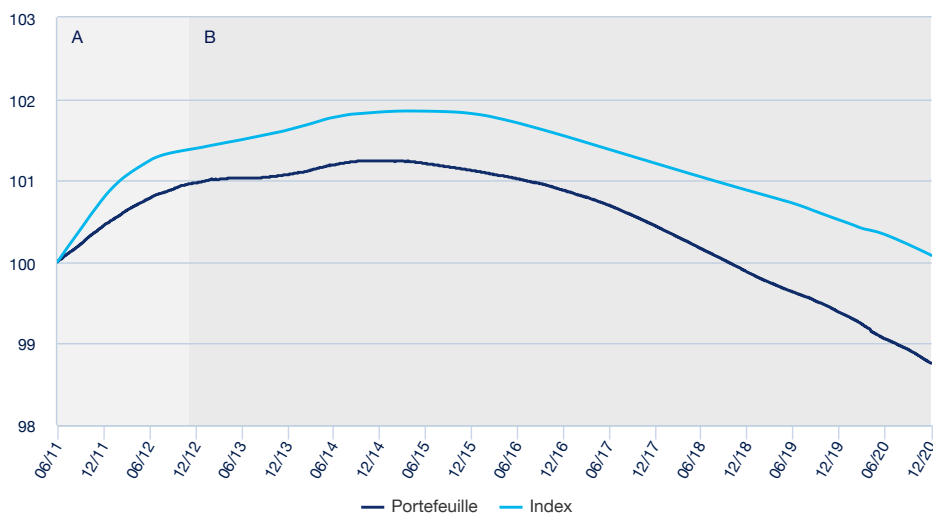
Swing Pricing : **Nee**

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het Compartiment worden onttrokken

Prestatievergoeding : Geen

Rendement

Evolutie van de resultaten van 24/06/2011 tot 31/12/2020 (basis 100) (1)



A : Tot het einde van deze periode mag het Compartiment in een breder vermogen investeren.
 B : Sinds het begin van deze periode mag het Compartiment in een beperkter vermogen investeren.

Cumulatief rendement en jaarlijks rendement (1) (2) (3)

	Sinds	1 maand	3 maanden	1 jaar	3 jaar	5 jaar	Sinds
	31/12/2019	30/11/2020	30/09/2020	31/12/2019	29/12/2017	31/12/2015	24/06/2011
Portefeuille	-0,62%	-0,59%	-0,67%	-0,62%	-0,56%	-0,47%	-0,13%
Index	-0,43%	-0,54%	-0,52%	-0,43%	-0,37%	-0,34%	0,01%
Vershil	-0,19%	-0,05%	-0,15%	-0,19%	-0,19%	-0,13%	-0,14%

Jaarlijks rendement (1) (2)

	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011
Portefeuille	-0,62%	-0,49%	-0,56%	-0,44%	-0,24%	-0,12%	0,17%	0,10%	0,50%	-
Index	-0,43%	-0,36%	-0,33%	-0,33%	-0,27%	-0,02%	0,21%	0,22%	0,58%	-
Vershil	-0,19%	-0,13%	-0,24%	-0,10%	0,03%	-0,10%	-0,04%	-0,13%	-0,08%	-

(1) Bron: Amundi: Alle bovenstaande resultaten zijn berekend op basis van de netto inventariswaarde in de referentievaluta van de klasse (Euro) met herbelegging van de dividenden. De vermelde rendementen en de ontwikkeling van de netto inventariswaarden hebben betrekking op de voorbije jaren en zijn geen betrouwbare indicator voor het toekomstige rendement. In de aangegeven resultaten zijn de kosten en provisies ten laste van de belegger niet inbegrepen. De waarde van de investeringen kan, naargelang de ontwikkeling van de markten, zowel stijgen als dalen. De jaarlijkse rendementen hebben betrekking op volledige periodes van 12 maanden voor elk kalenderjaar. De grafische ontwikkeling van de netto inventariswaarde is opgesteld op basis van de aanname dat de netto inventariswaarde en de waarde van de index op de begindatum van de grafiek gelijk zijn aan 100, zodat ze met elkaar kunnen worden vergeleken.

(2) De rendementen worden berekend exclusief de geldende belastingen en zijn van toepassing op een standaard retailcliënt die een natuurlijke persoon en Belgisch ingezetene is en het betreffende fiscale stelsel is van toepassing op dit type personen.

(3) Cumulatief rendement : minder dan een jaar en jaarlijks rendement : meer dan een jaar

Voortschrijdende indicator(en)

	1 jaar	3 jaar	5 jaar
Volatiliteit portefeuille	0,04%	0,03%	0,04%
Volatiliteit van de index	0,01%	0,01%	0,01%

Volatiliteit is een statistische indicator die de omvang van de variaties van een belegging rond het gemiddelde meet. Voorbeeld: variaties van +/- 1,5% per dag op de markten komen overeen met een volatiliteit van 25% per jaar.

	Portefeuille
Duration *	0,21

* De gevoeligheid van een portefeuille is een indicator voor het risico. Ze wordt uitgedrukt in procent en geeft de beweging van de waarde van de portefeuille aan bij een wijziging met 1% van de referentierentevoet. Zo betekent een gevoeligheid van +5 dat de waarde van de portefeuille met 5% zal stijgen indien de rente met 1% daalt, of dat ze met 5% zal dalen indien de rente met 1% stijgt.

WAM en WAL (in dagen)

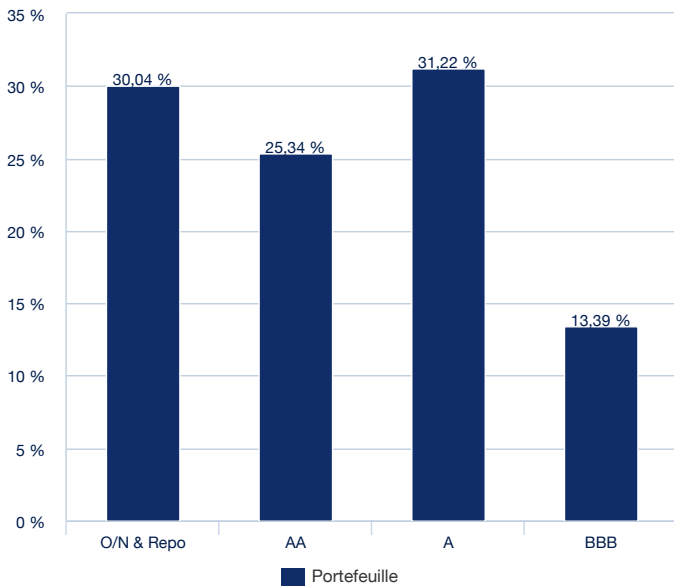
	WAM *	WAL **
31/12/2020	76	124
30/11/2020	67	98
30/10/2020	66	99
30/09/2020	59	98
31/08/2020	42	92
31/07/2020	48	110
30/06/2020	47	114
29/05/2020	32	81
30/04/2020	39	97
31/03/2020	47	113
28/02/2020	66	161
31/01/2020	61	168

** WAL (Weighted Average Life): uitgedrukt in aantal dagen

* WAM (Weighted Average Maturity): uitgedrukt in aantal dagen

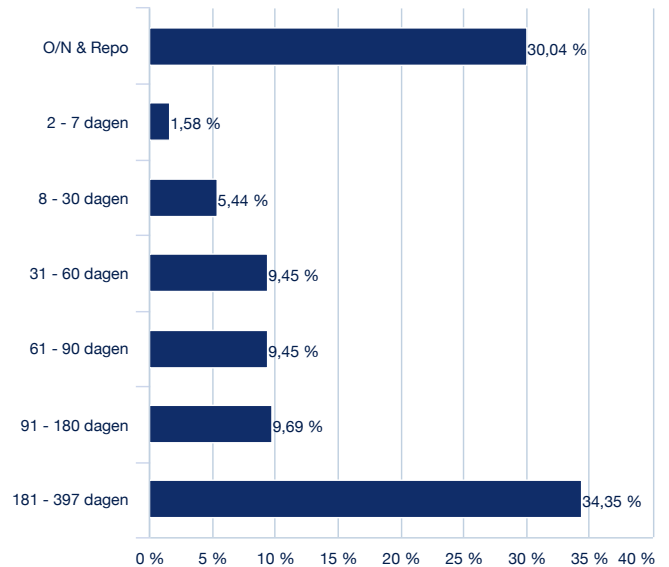
Samenstelling van de portefeuille

Spreiding van de portefeuille - Langetermijnratings (bron : Amundi) *



* Definitie van beoordelingen hieronder.
O / N & Repo: overnight liquiditeit

Spreiding van de portefeuille volgens looptijd (bron : Amundi) *



* O/N & Repo: de liquide middelen worden op dagbasis geplaatst

Rating ladder (bron : Amundi) *

Risico	Rating	Beschrijving	Categorie
Laag risico	AAA	Hoogste waardering. Uiterst sterk vermogen om aan de financiële verplichtingen te voldoen	Categorie Investment Grade
	AA	Bijna gelijk aan de hoogste rating, de emittent met de AA-rating is zeer betrouwbaar.	
	A	Een sterk vermogen om aan de financiële verplichtingen te voldoen. Een zekere gevoeligheid voor de negatieve effecten van veranderingen in de economische condities	
	BBB	Voldoende capaciteit om aan financiële verplichtingen te voldoen. Grotere gevoeligheid voor de negatieve effecten van veranderingen in de economische condities	
hoog risico	BB	Niet erg kwetsbaar op korte termijn, maar geconfronteerd met grote en aanhoudende onzekerheden als gevolg van ongunstige economische en financiële condities	Speculatieve Categorie
	B	Grotere kwetsbaarheid aan ongunstige economische en financiële condities, maar het vermogen om aan onmiddellijke verplichtingen te voldoen	
	CCC	Kwetsbaarheid in de nabije toekomst. Vermogen om verplichtingen na te komen afhankelijk van gunstige economische en financiële condities	
	CC	Zeer grote kwetsbaarheid in de nabije toekomst	
	C	Faillissementsprocedures, maar zonder onderbreking van financiële verplichtingen	
	D	Niet-nakomen van financiële verplichtingen	

* Mediaan toegekend door drie ratingbureaus: Fitch, Moody's en Standard & Poor's. Een rating meet de financiële gezondheid van een staat, een onderneming. De ratings gaan van AAA, het hoogste niveau, tot D, onderaan de ladder

Belangrijkste lijnen van de portefeuille (bron : Amundi) *

Portefeuille	Looptijd
ACOSS(AGCE CTL ORGAN SECU SOC)	3,16%
AGENCE FRSE DEVELOPMENT	3,00%
BANQUE FED.CREDIT MUTUEL	2,05%
UNEDIC ASSEO	1,97%
SNAM SPA	1,97%
INTESA SANPAOLO BANK IRELAND	1,97%
AMCOR UK FINANCE PLC	1,97%
SVENSKA HANDELSBANKEN AB	1,58%
NORDEA BANK ABP	1,58%
LA BANQUE POSTALE	1,58%

* Het is mogelijk dat de in de portefeuille getoonde ICB's niet verkrijgbaar zijn in België; raadpleeg uw beleggingsadviseur.

Fiscaliteit

Kapitalisatiedeelbewijzen

Compartiment dat voor meer dan 10% in schuldbewijzen kan beleggen: ja
 Fiscaliteit (Belgische ingezetenen). TOB [bij terugkoop of indien wordt overgestapt van een kapitalisatiecompartiment naar een ander kapitalisatie- of uitkeringscompartiment]: (of uitkeringsdeelbewijs dat geen betrekking heeft op de volledige netto-opbrengst): 1,32% (max 4000 EUR).

Roerende voorheffing:

- beleggers-natuurlijke personen (Belgische ingezetenen) die op persoonlijke titel handelen:
- indien meer dan 10% van het vermogen is belegd in schuldbewijzen, is de bevrijdende roerende voorheffing van 30% verschuldigd op de meerwaarde op schuldbewijzen bij overdracht, terugkoop of verdeling van het maatschappelijk vermogen (TIS bis);
- standaard (minder dan 10% belegd in schuldbewijzen), vrijstelling in geval van overdracht, terugkoop of verdeling van het maatschappelijk vermogen.
- beleggers-rechtspersonen (Belgische ingezetenen): niet-bevrijdende en met de uiteindelijke belasting te verrekenen roerende voorheffing; in principe heffing tegen het gewone tarief van de vennootschapsbelasting (29,58%, tenzij verminderde tarieven van toepassing zijn).

Uitkeringsdeelbewijzen

Roerende voorheffing: - beleggers-natuurlijke personen (Belgische ingezetenen) die op persoonlijke titel handelen:

- bevrijdende roerende voorheffing van 30% op de uitkering van dividenden.
- indien meer dan 10% van het vermogen is belegd in schuldbewijzen, is de bevrijdende roerende voorheffing van 30% eveneens verschuldigd op de meerwaarde op schuldbewijzen bij overdracht, terugkoop of verdeling van het maatschappelijk vermogen (TIS bis); standaard (minder dan 10% belegd in schuldbewijzen), vrijstelling in geval van overdracht, terugkoop of verdeling van het maatschappelijk vermogen
- beleggers-rechtspersonen (Belgische ingezetenen): niet-bevrijdende en met de uiteindelijke belasting te verrekenen roerende voorheffing; in principe heffing tegen het gewone tarief van de vennootschapsbelasting (29,58%, tenzij verminderde tarieven van toepassing zijn).

Raadpleeg voor meer informatie uw gebruikelijke financiële en fiscale adviseurs.

Algemene Beoordeling

De looptijd van het compartiment is onbeperkt. Een beslissing om in het Fonds te beleggen mag niet uitsluitend op basis van de informatie in dit document worden genomen. Elke belegging in het Compartiment moet gebeuren conform de actuele juridische documentatie ter zake (het document met essentiële beleggersinformatie, beschikbaar in het Frans, en het prospectus, beschikbaar in het Frans op de website www.amundi.com), en, in voorkomend geval, de tarievenlijst van de distributeur en de statuten en de (half)jaarverslagen, die op verzoek kosteloos in het Frans verkrijgbaar zijn bij AMUNDI, CACEIS Belgium en de distributeur. **Lees het document met essentiële beleggersinformatie, en het prospectus (beschikbaar op de website www.amundi.com) of bij de instelling tie belast is met de financiële dienstverlening in België (CACEIS Belgium, Havenlaan 86 C bus 320, 1000 Brussel, aandachtig alvorens een beleggingsbeslissing te nemen.** De netto-inventariswaarde (NIW) wordt gepubliceerd op de site van BEAMA. Voor klachten verzoeken wij u contact op te nemen met de interne klachtenbehandelingsdienst tel.: +352 2686 8080 of e-mail: info@amundi.com). Indien u binnen een redelijke termijn (30 dagen) geen antwoord heeft ontvangen of als het gegeven antwoord volgens u niet voldoet, verzoeken wij u contact op te nemen met de ombudsman (tel.: 02 545 77 70 of e-mail: ombudsman@ombudsin.be).

Informatie over swing pricing

Compartiment komt in aanmerking voor het swing pricing-mechanisme: Neen

Om de belangen van de huidige houders te beschermen kan een Swing Pricing-mechanisme met activeringsdrempel worden toegepast. Wanneer het saldo van inschrijvingen-terugkopen van alle deelbewijzen door elkaar genomen, in absolute waarde hoger is dan de vooraf vastgestelde drempel, wordt de netto inventariswaarde bijgesteld. Bijgevolg wordt de netto inventariswaarde naar boven (respectievelijk beneden) bijgesteld als het saldo van de inschrijvingen-terugkopen positief (respectievelijk negatief) is. Normaal bedragen de aanpassingen van de NIW niet meer dan 2% van de oorspronkelijke NIW. Nadere informatie vindt u in het prospectus.

Wettelijke vermeldingen

AMUNDI FUNDS CASH EUR (het "Compartiment"), een compartiment van Amundi Funds (de "SICAV"), een instelling voor collectieve belegging in effecten die onder deel I van de Luxemburgse wet van 17 december 2010 valt, en die is opgericht in de vorm van een "société d'investissement à capital variable" (beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal) en ingeschreven in het Luxemburgse Handels- en Vennootschappenregister onder nummer B68.806. De maatschappelijke zetel van de SICAV is gevestigd op het adres 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg. Het fonds is voor onbepaalde tijd opgericht. Beleggers worden eraan herinnerd dat in het verleden behaalde resultaten geen garantie voor toekomstige resultaten bieden en dat zij het oorspronkelijk belegde bedrag eventueel kunnen verliezen. Resultaten uit het verleden kunnen misleidend zijn. Een belegging kan in waarde stijgen of dalen ten gevolge van marktfluctuaties en wisselkoersschommelingen van de valuta waarin het subfonds belegt, als deze niet de valuta van de aandeelhouder is. De toegang tot deze informatie moet worden ontzegd aan alle personen die aan beperkingen onderworpen zijn, zoals onderdanen van de Verenigde Staten. Dit document mag zonder voorafgaande toestemming van AMUNDI noch geheel, noch gedeeltelijk worden gekopieerd, gereproduceerd of verspreid. De informatie in dit document kan zonder voorafgaande kennisgeving worden gewijzigd. Op verzoek kunnen bijkomende inlichtingen worden verstrekt. Tenzij anders vermeld is de datum van de gegevens van dit document de datum die is vermeld onder de vermelding MAANDELIJKS BEHEEROVERZICHT, bovenaan op het document.