

# Liquidity Solutions

**Nos solutions  
de gestion de  
vos liquidités**



# Nos solutions de gestion de vos liquidités

## N° 1

en Europe des fonds monétaires en euros<sup>2</sup>

## 219 milliards d'euros

d'actifs sous gestion en trésorerie<sup>3</sup>

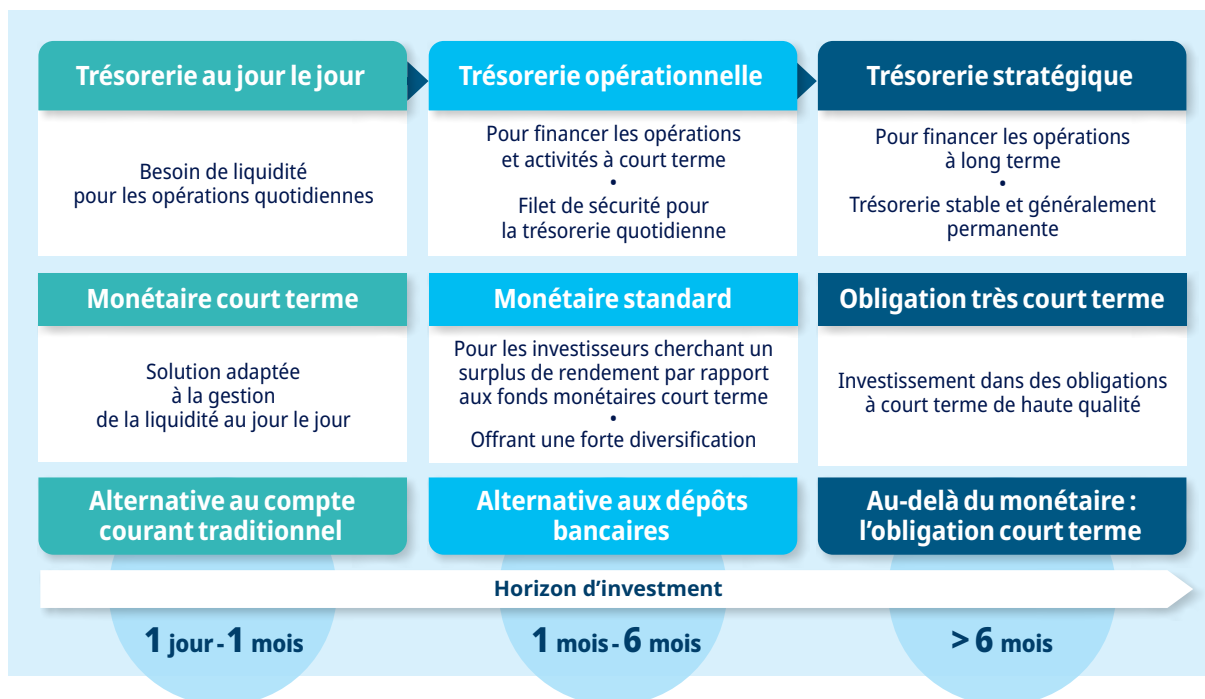
## > 35 années

d'expérience en gestion de trésorerie

- Amundi se positionne comme un **acteur majeur** dans la **gestion des solutions de liquidité**, tant en Europe qu'à l'échelle mondiale. Face à la complexité croissante de la gestion des liquidités pour les investisseurs, nous offrons des **solutions sur mesure**, répondant aux besoins de ceux qui recherchent des produits alliant **liquidité et performance**<sup>1</sup>.
- Nous avons développé une offre de gestion des liquidités qui s'adresse **à tous les types d'investisseurs, avec à la fois des :**
  - Fonds ouverts en euros et en dollars américains
  - Mandats sur-mesure
- Notre **philosophie d'investissement** est basée sur une **approche conservatrice**. Nos priorités répondent aux attentes de nos clients sur cette classe d'actif : **sécurité, liquidité et régularité des performances**<sup>1</sup>
- La gestion des risques est au cœur** de notre approche, soutenue par des procédures strictes et des outils avancés. Nos équipes expérimentées en matière d'investissement et de risque nous ont permis de naviguer efficacement dans les récentes crises financières.

## Segmenter vos excédents de trésorerie

Nous adoptons une approche segmentée des horizons temporels de trésorerie, offrant aux investisseurs la possibilité de gérer efficacement les risques tout en optimisant les rendements. Cette méthode leur permet de sélectionner la solution d'investissement la plus adaptée à chaque segment de gestion du *cash*.



1. Les fonds et compartiments d'Amundi en gestion de trésorerie n'offrent aucune garantie du capital ou de performance. 2. Broadridge - fin décembre 2024. Fonds monétaires ouverts, domiciliés en Europe et libellés en euros. 3. Source : chiffres Amundi au 30/09/2024, JVs incluses.

# Trois domaines d'expertise pour répondre aux besoins spécifiques des investisseurs

Nous proposons aux investisseurs une plateforme dédiée proposant des solutions de liquidité et d'investissement à court terme.

## Monétaire court terme

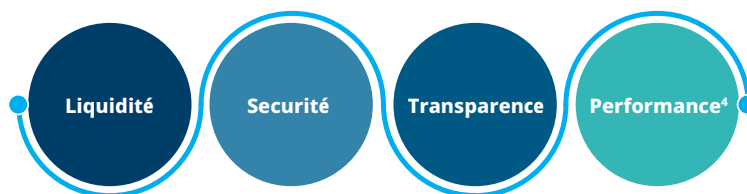
Solution pour les investisseurs en quête d'une alternative aux dépôts traditionnels. L'investissement dans des fonds monétaires court terme offre un accès facile à des placements bénéficiant d'une **liquidité quotidienne** et d'un règlement le jour même, tout en permettant une **diversification** des risques. Nos fonds monétaires court terme investissent dans des **instruments de haute qualité** et garantissent une **large diversification**. Ils sont gérés selon des règles strictes visant à **préserver le capital, assurer la liquidité, garantir la transparence, renforcer la sécurité et maintenir une performance régulière**<sup>4</sup>.

## Monétaire standard

Solution de **trésorerie opérationnelle** avec un horizon d'investissement de 1 à 6 mois, surperformant les fonds monétaires à court terme dans le cadre d'une durée de vie moyenne légèrement plus longue et **bénéficiant des primes** offertes par le **marché du crédit**. Ces solutions bénéficient d'un **cadre strict en matière de risque de crédit** et visent à **assurer une performance**<sup>4</sup> à faible volatilité.

## Obligataire très court terme

Solution d'optimisation de **l'allocation de trésorerie** sur un horizon d'investissement **supérieur à 6 mois**. Les fonds obligataires à très court terme investissent principalement dans des obligations de haute qualité et liquides et offrent une **gestion active** et **indépendante** dans un **cadre conservateur**. La **duration** et **l'allocation des crédits** sont gérées de manière indépendante.



## L'ESG dans nos portefeuilles

Une analyse ESG rigoureuse des entreprises dans lesquelles Amundi investit, et une politique de vote engagé :

- +18,250 émetteurs analysés<sup>5</sup>
- Notation ESG selon des critères stricts. Investissement dans les entreprises les mieux notées sur une échelle de A à G
- Tous nos fonds sont conformes à l'Article 8 ou 9 SFDR et sont pour la plupart labellisés par des organismes indépendants



4. Les fonds et compartiments de gestion de trésorerie d'Amundi AM n'offrent aucune garantie de capital ou de performance. 5. Données Amundi au 31/03/2023.










# Nos solutions d'investissement

Nous avons conçu une large gamme de solutions de liquidité à travers des fonds ouverts et des mandats sur mesure.

## Une gamme complète de fonds

Nos fonds sont libellés en **euros** et en **dollars américains**.

← Horizon minimum d'investissement recommandé →

Fonds monétaires court terme	Labels / Ratings	1 jour - 1 mois
Amundi Euro Liquidity Short Term Responsible	  	●
Amundi Euro Liquidity Short Term Govies	 	●
Amundi Money Market Fund Short Term EUR	 	●
Amundi Money Market Fund Short Term USD	 	●

Fonds monétaires standards	Labels / Ratings	1 mois - 6 mois
Amundi Euro Liquidity Select		●
Amundi Euro Liquidity-Rated Responsible	  	●
Amundi Funds Cash EUR	 	●
Amundi Funds Cash USD	 	●

Fonds obligataires à très court terme	Labels / Ratings	> 6 Mois	> 12 Mois
Amundi Ultra Short Term Bond Responsible	 	●	
Amundi Enhanced Ultra Short Term Bond Select			●
Amundi Ultra Short Term Impact Green Bond	 		●

## Mandats sur mesure

Nos **solutions sur mesure** tiennent compte de vos objectifs et de vos orientations spécifiques en matière d'investissements.

### CONSEIL

Nous aidons les investisseurs à structurer une solution optimale et à définir les critères correspondants à leurs besoins

### ACCOMPAGNEMENT

Nous accompagnons le client dans la mise en place complète du mandat (juridique, risque, IMA, service client)

### APPROCHE ÉVOLUTIVE

Nous rencontrons régulièrement les investisseurs pour examiner et commenter les décisions de la direction

La liste des fonds/compartiments ou classes d'actifs n'est pas exhaustive. Pour plus d'informations, veuillez prendre contact avec votre conseiller commercial. Pour davantage d'informations concernant la politique d'investissement ou les caractéristiques des fonds/compartiments de trésorerie d'Amundi, veuillez consulter le prospectus et/ou le Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICl) relatif à chaque fonds/compartiment. Informations données à titre indicatif exclusivement, soumises à modification sans préavis. Les fonds et compartiments d'Amundi AM en gestion de trésorerie n'offrent aucune garantie du capital ou de performance. En cas de très faible niveau des taux d'intérêt du marché monétaire, le rendement dégagé par le fonds ne suffirait pas à couvrir les frais de gestion. Le fonds verrait sa valeur liquidative baisser de manière structurelle. Certains fonds, compartiments et classes de parts ou, le cas échéant, certaines catégories de parts peuvent ne pas être disponibles à la vente dans tous les pays. Les investisseurs sont invités à contacter Amundi ou Amundi Luxembourg SA pour de plus amples informations.

# Comment souscrire ?

Nous fournissons des solutions de liquidité de premier ordre, avons identifié les meilleures pratiques de l'industrie et élaboré un processus opérationnel avec des exigences élevées.

## CACEIS :

1. Ouvrir un compte avec CACEIS Bank Luxembourg et envoyer votre ordre.
2. L'Entité souscriptrice remplit et signe le formulaire de demande.
3. CACEIS Bank Luxembourg donnera des instructions au dépositaire CACEIS concernant l'investissement de l'Entité souscriptrice.
4. L'Entité souscriptrice informe sa banque qu'elle doit virer les liquidités liées à sa souscription.

## VOTRE BANQUE :

1. Envoyer l'ordre à votre banque
2. La banque de l'Entité souscriptrice transmet l'ordre à la banque dépositaire.
3. La banque dépositaire instruit CACEIS Custodian de l'investissement de l'Entité souscriptrice.
4. L'Entité souscriptrice informe sa banque qu'elle doit virer les liquidités liées à sa souscription.

## PLATEFORME DE TRADING :

1. Envoyer un ordre par l'intermédiaire des plateformes de négociation pour les fonds de solutions de liquidité, après avoir ouvert un compte auprès de CACEIS Bank Luxembourg.
2. L'Entité souscriptrice effectuera le processus d'onboarding requis auprès de CACEIS.
3. L'Entité souscriptrice transmet son ordre directement à la plateforme de négociation.
4. L'Entité souscriptrice indique à sa banque de virer les espèces liées à sa souscription.

## caceis

### INVESTOR SERVICES

- CACEIS est un dépositaire international parmi les plus importants et les plus expérimentés d'Europe. À ses côtés, nous évaluons minutieusement l'ensemble des aspects relatifs aux transactions de nos fonds et compartiments de trésorerie. C'est pour vous la garantie d'un service au plus haut niveau.
- CACEIS Bank Luxembourg est l'agent de transfert officiel de nos fonds luxembourgeois.
- CACEIS Bank France est l'agent de transfert officiel de nos fonds français.

Pour plus de détails sur les flux de traitement, veuillez contacter votre équipe commerciale.




La liste des fonds/compartiments ou classes d'actifs n'est pas exhaustive. Pour plus d'informations, veuillez prendre contact avec votre conseiller commercial. Pour davantage d'informations concernant la politique d'investissement ou les caractéristiques des fonds/compartiments de trésorerie d'Amundi, veuillez consulter le prospectus et/ou le Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI) relatif à chaque fonds/compartiment. Informations données à titre indicatif exclusivement, soumises à modification sans préavis. Les fonds et compartiments d'Amundi AM en gestion de trésorerie n'offrent aucune garantie du capital ou de performance. En cas de très faible niveau des taux d'intérêt du marché monétaire, le rendement dégagé par le fonds ne suffirait pas à couvrir les frais de gestion. Le fonds verrait sa valeur liquidative baisser de manière structurelle. Certains fonds, compartiments et classes de parts ou, le cas échéant, certaines catégories de parts peuvent ne pas être disponibles à la vente dans tous les pays. Les investisseurs sont invités à contacter Amundi ou Amundi Luxembourg SA pour de plus amples informations.

Amundi Liquidity Solutions - Noms des parts pour les investisseurs professionnels	Code ISIN
<b>Fonds monétaires court terme</b>	
<b>Amundi Euro Liquidity Short Term Responsible</b>	
Amundi Euro Liquidity Short Term Responsible - I (C)	FR0007435920
Amundi Euro Liquidity Short Term Responsible - I2 (C)	FR0013016615
<b>Amundi Euro Liquidity Short Term Govies</b>	
Amundi Euro Liquidity Short Term Govies - I (C)	FR0007493549
Amundi Euro Liquidity Short Term Govies - E (C)	FR0011399633
Amundi Euro Liquidity Short Term Govies - SG (C)	FR0013327079
Amundi Euro Liquidity Short Term Govies - R1 (C)	FR0013480258
<b>Amundi Money Market Fund Short Term</b>	
Amundi Money Market Fund - Short Term EUR - XC (D)	LU2898188631
Amundi Money Market Fund - Short Term EUR - IC (D)	LU2898188714
Amundi Money Market Fund - Short Term USD - XC (D)	LU0619623282
Amundi Money Market Fund - Short Term USD - IC (D)	LU0567780712
Amundi Money Market Fund - Short Term USD - IV (C)	LU0567780803
Amundi Money Market Fund - Short Term USD - XV (C)	LU0619623365
<b>Fonds monétaires standards</b>	
<b>Amundi Euro Liquidity Select</b>	
Amundi Euro Liquidity Select - IC (C)	FR0010251660
Amundi Euro Liquidity Select - ID (D)	FR0010899005
Amundi Euro Liquidity Select - I2 (C)	FR0013095312
<b>Amundi Euro Liquidity-Rated Responsible</b>	
Amundi Euro Liquidity-Rated Responsible - I (C)	FR0007038138
Amundi Euro Liquidity-Rated Responsible - I2 (C)	FR0013016607
<b>Amundi Funds Cash</b>	
Amundi Funds Cash EUR - I2 EUR (C)	LU0568620131
Amundi Funds Cash EUR - I2 EUR AD (D)	LU0568620214
Amundi Funds Cash EUR - A2 EUR (C)	LU0568620560
Amundi Funds Cash EUR - A2 EUR AD (D)	LU0568620644
Amundi Funds Cash USD - I2 USD (C)	LU0568621022
Amundi Funds Cash USD - I2 USD AD (D)	LU0568621295
Amundi Funds Cash USD - J2 USD (C)	LU2009162558
<b>Fonds obligataires très court terme</b>	
<b>Amundi Ultra Short Term Bond Responsible</b>	
Amundi Ultra Short Term Bond Responsible - I (C)	FR0011088657
<b>Amundi Enhanced Ultra Short Term Bond Select</b>	
Amundi Enhanced Ultra Short Term Bond Select - I (C)	FR0010830844
<b>Amundi Ultra Short Term Impact Green Bond</b>	
Amundi Ultra Short Term Impact Green Bond - I (C)	FR001400BW39

# Nos services à valeur ajoutée

Nous offrons conseils stratégiques, reportings et des informations dédiées aux liquidity solutions.

Une gamme complète de services à valeur ajoutée

 <p><b>GESTION D'ACTIFS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Instruments monétaires à court terme</li> <li>■ Instruments monétaires standards</li> <li>■ Obligations court terme</li> </ul>	 <p><b>CONSEIL STRATÉGIQUE</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Veille réglementaire et analyse d'impact</li> <li>■ Conseils en allocation d'actifs : optimisation du portefeuille en fonction des contraintes clients</li> </ul>	 <p><b>SERVICES</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Suivi des risques consolidé</li> <li>■ Reporting détaillé des performances</li> <li>■ Rapports de gestion dédiés</li> <li>■ Reporting ESG</li> </ul>
--	--	---

## Contenus dédiés aux solutions de gestion des liquidités

### ■ *Liquidity Letter* hebdomadaire

Cette lettre vise à offrir aux investisseurs une synthèse complète et précise du paysage des marchés et de ses effets sur les solutions de liquidité : veille sur les politiques monétaires des banques centrales, aperçu du marché et indicateurs clés.

> [Accéder à la dernière édition de notre \*Liquidity Letter\*](#)

### ■ Vues mensuelles sur le marché primaire euro

Cette lettre se penche sur la dynamique du marché primaire en euro, en explorant ses tendances, ses défis et ses opportunités actuels.

> [Lire la dernière édition de notre \*Primary Market Views\* €](#)



# Amundi, votre partenaire de confiance

Nous soutenons les investisseurs avec des ressources expertes et une équipe spécialisée en solutions de gestion des liquidités.

Amundi est le **1<sup>er</sup> gérant d'actifs européen et dans le top 10 mondial<sup>6</sup>**. Nous offrons à 100 millions de clients (particuliers, institutionnels et entreprises) **une gamme complète de solutions d'épargne et d'investissement**. Nos services comprennent la **gestion active et passive**, d'actifs **traditionnels et réels**. Cette offre est enrichie d'**outils et de services informatiques** pour couvrir l'ensemble de la chaîne de valeur de **l'épargne**.

Avec **six pôles d'investissement internationaux**, de solides **capacités de recherche financière et extra-financière** et un **engagement de longue date en faveur de l'investissement responsable**, Amundi s'impose comme un **acteur incontournable** de l'investissement responsable.

> [En savoir plus sur amundi.com](https://www.amundi.com)



## Des ressources dédiées et des équipes d'experts pour nos solutions de gestion des liquidités



### Recherche indépendante

Nos équipes de recherche interne reflètent notre indépendance, nous nous appuyons sur une combinaison d'analyses internes et *sell-side*. En outre, nos gérants de fonds utilisent diverses méthodes quantitatives d'évaluation des actions ou encore des outils de suivi en temps réel pour maintenir le contrôle des portefeuilles.



### Process d'investissement structurés pour nos fonds monétaires

Pour maximiser la performance de nos fonds dans le cadre de nos contraintes en matière de titres, nos gérants mettent en balance divers facteurs, notamment l'exposition au crédit et aux taux, la liquidité, la diversification et la faible volatilité.



### Limiter les risques tout au long de la chaîne de valeur

Nous avons mis en place une fonction de risque indépendante et intégrée, composée de plusieurs équipes axées sur le contrôle des risques. Nos processus d'investissement sont régis par un système rigoureux de contrôle pré- et post-négociation.



### Intégration ESG

Pour répondre aux différents besoins des investisseurs en matière d'investissement responsable, nous nous engageons à intégrer systématiquement les critères E, S, et G dans notre processus d'investissement actif et dans la construction de nos portefeuilles.

6. Source: IPE « Top 500 Asset Managers » publié en juin 2024 sur la base des encours sous gestion au 31/12/2023. 7. Données d'Amundi au 30/09/2024. 8. Suivi des ordres et contrôle des comptes ouverts auprès de CACEIS Luxembourg.

## Contactez-nous

### SERVICE CLIENT AMUNDI

► Email : [liquidity@amundi.com](mailto:liquidity@amundi.com)

### SUPPORT NÉGOCIATIONS<sup>8</sup> De 8h30 à 18h30 CET

► Tél. : +352 26 86 80 80

► Mail : [info@amundi.com](mailto:info@amundi.com)

## INFORMATIONS IMPORTANTES

Document destiné exclusivement aux clients professionnels.

Ce document n'est pas destiné à l'usage des résidents ou citoyens des États-Unis d'Amérique et des « U.S. Persons », telle que cette expression est définie par la «Regulation S» de la Securities and Exchange Commission en vertu du U.S. Securities Act de 1933. La définition de « US Person » vous est fournie dans les mentions légales du site [www.amundi.com](http://www.amundi.com) et dans le Prospectus des Fonds décrits dans ce document.

Information promotionnelle et non contractuelle ne constituant ni un conseil en investissement, ni une recommandation d'investissement, ni une sollicitation d'achat ou de vente. Avant toute souscription, l'investisseur potentiel devra consulter la documentation réglementaire Fonds agréés par l'AMF ou la CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier du Luxembourg), dont le Document d'Information Clé pour l'Investisseur (« DICI ») en vigueur, disponible sur le site [www.amundi.com](http://www.amundi.com) ou sur simple demande au siège social de d'Amundi Asset Management ou pour les fonds luxembourgeois auprès du correspondant centralisateur de la SICAV en France : CACEIS Bank SA au 1-3, place Valhubert - 75013 Paris, France].

L'investisseur est soumis à un risque de perte en capital (voir le détail des Risques dans le DICI et le prospectus).

Les Fonds n'offrent aucune garantie de performance.

L'exactitude, l'exhaustivité ou la pertinence des informations, prévisions et analyses fournies ne sont pas garanties. Elles sont établies sur des sources considérées comme fiables et peuvent être modifiées sans préavis. Les informations et prévisions sont inévitablement partielles, fournies sur la base de données de marché constatées à un moment précis et sont susceptibles d'évolution.

Il appartient à l'investisseur de s'assurer de la compatibilité de cet investissement avec les lois de la juridiction dont il relève et de vérifier si ce dernier est adapté à ses objectifs d'investissement et sa situation patrimoniale (y compris fiscale).

Informations réputées exactes à janvier 2025.

---

Amundi Asset Management, Société par actions Simplifiée - SAS au capital de 1 143 615 555 euros - Société de gestion de portefeuille agréée par l'AMF n° GP 04000036 - Siège social : 91-93 boulevard Pasteur - 75015 Paris - France - 437 574 452 RCS Paris - [www.amundi.com](http://www.amundi.com)

**Amundi**  
Investment Solutions

La confiance, ça se mérite