

Produkt

AMUNDI RENDEMENT PLUS RESPONSABLE - P (C)

Verwaltungsgesellschaft: Amundi Asset Management (im Folgenden: „wir“ oder „die Verwaltungsgesellschaft“), ein Mitglied der Amundi-Unternehmensgruppe.

FR0010820332 - Währung: EUR

Website der Verwaltungsgesellschaft: www.amundi.fr

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +33 143233030.

Die Autorité des Marchés Financiers („AMF“) ist für die Aufsicht von Amundi Asset Management in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Amundi Asset Management ist in Frankreich unter der Nr. GP-04000036 zugelassen und untersteht der Aufsicht der AMF.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 20/12/2024.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Anteile an AMUNDI RENDEMENT PLUS RESPONSABLE, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der in Form eines FCP gegründet wurde.

Laufzeit: Die Laufzeit des Produkts beträgt 99 Jahre. Die Verwaltungsgesellschaft kann das Produkt in Übereinstimmung mit den rechtlichen Anforderungen durch Liquidation oder Fusion mit einem anderen Produkt auflösen.

Klassifizierung der AMF („Autorité des Marchés Financiers“): Nicht zutreffend

Ziele: Indem Sie Anteile des AMUNDI RENDEMENT PLUS RESPONSABLE zeichnen, legen Sie in einem vielfältigen Know-how innerhalb eines großen Universums an, das sich aus internationalen Zins-, Aktien- und Devisenmärkten zusammensetzt.

Unter Berücksichtigung von ESG-Kriterien (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) besteht das Anlageziel des Fonds darin, Ihnen auf der Grundlage einer diskretionären Anlage und über einen Anlagehorizont von drei Jahren eine Wertentwicklung zu bieten, die nach Abzug der maximalen Betriebs- und Verwaltungskosten mehr als 2,30 % über jener des thesaurierten €STR-Index liegt, der den Tagesgeldsatz der Eurozone abbildet. Zur Verfolgung des Anlageziels verwendet das Anlageteam einen diversifizierten und reaktiven Verwaltungsstil, um das Rendite-Risiko-Verhältnis des Portfolios zu optimieren. Zudem stützt sich das Anlageteam bei der Auswahl der zulässigen Wertpapiere innerhalb des Anlageuniversums auf eine Kombination aus finanzieller Analyse (makroökonomische Analyse und Beobachtung der Bewertung von Anlageklassen) und nicht-finanzieller Analyse.

Der Anlageprozess ist folgendermaßen aufgebaut: 1° Allgemeine Vermögensallokation, bei der die Gewichtung von Anleihen, Aktien und diversifizierenden Vermögenswerten im Portfolio sowie deren Verteilung nach Ländern, Währungen oder auch Wirtschaftssektoren festgelegt und weiterentwickelt wird. Dies geschieht durch die Umsetzung strategischer, taktischer und Arbitrage-Positionen bezüglich der Gesamtheit der Anleihe-, Aktien- und Devisenmärkte; 2° nicht-finanzielle Analyse und Berücksichtigung von ESG-Kriterien sowie 3° Titelauswahl und Portfolioaufbau. Die nicht-finanzielle Analyse basiert auf ESG-Kriterien und wird anhand der von Amundi entwickelten ESG-Bewertungsmethode „Best in Class“ durchgeführt. Diese Analyse ermöglicht es, Unternehmen hinsichtlich ihres Verhaltens in Bezug auf Umwelt, Soziales und Unternehmensführung zu beurteilen, indem ihnen eine ESG-Bewertung zwischen A (beste Bewertung) und G (schlechteste Bewertung) zugeordnet wird, um eine allgemeinere Bewertung der Risiken vorzunehmen und die vorbildlichsten Unternehmen auszuwählen. Mindestens 90 % der Titel im Portfolio erhalten eine ESG-Bewertung.

Beschränkung des „Best-in-class“-Ansatzes: Dieser Ansatz schließt keinen Tätigkeitsbereich von vornherein aus. Dieser Ansatz umfasst alle Wirtschaftstätigkeiten, und daher kann der Investmentfonds in bestimmten umstrittenen Sektoren engagiert sein.

- Ansatz der „Bewertungsverbesserung“ (die durchschnittliche ESG-Bewertung des Portfolios muss besser als die ESG-Bewertung des Anlageuniversums nach Ausschluss von mindestens 25 % der Unternehmen mit den schlechtesten Bewertungen sein. Ab dem 01.01.2026 ändert sich dieser Prozentsatz der Titel mit den schlechtesten Bewertungen auf 30 %).

Darüber hinaus investiert der Fonds nicht in Unternehmen, die die Eignungskriterien der französischen SRI-Kennzeichnung nicht erfüllen.

Der Fonds hat eine SRI-Kennzeichnung.

Das Anlageteam berücksichtigt Nachhaltigkeitsfaktoren, indem es einen selektiven Ansatz verfolgt, der darin besteht, mindestens 20 % des Anlageuniversums auszuschließen, das sich aus dem MSCI World All Countries Index, dem BARCLAYS GLOBAL AGGREGATE Index, dem ICE BOFA GLOBAL HIGH YIELD INDEX und dem JPM EMBI GLOBAL DIVERSIFIED Index zusammensetzt. Dieser zusammengesetzte Index dient lediglich dazu, das Engagement des Fonds in Bezug auf die Berücksichtigung nicht-finanzieller Merkmale zu bewerten und stellt daher keine Benchmark dar, die die Managemententscheidungen im Hinblick auf die beim Portfoliomanagement genutzten Handlungsspielräume beeinflusst. Es gelten somit die folgenden Ausschlüsse: gesetzliche Ausschlüsse, die für alle Verwaltungsgesellschaften gelten (umstrittene Waffen, Unternehmen, die gravierend und wiederholt gegen eines oder mehrere der 10 Prinzipien des Global Compact der Vereinten Nationen verstoßen), sektorbezogene Ausschlüsse im Einklang mit der geltenden Ausschlusspolitik von Amundi (Kohle und Tabak), Ausschluss von Emittenten mit den Bewertungen E, F und G zum Kaufzeitpunkt und Ausschluss von privaten Emittenten, die bei jedem der folgenden ESG-Kriterien zum Kaufzeitpunkt eine Bewertung von F und G erhalten haben: Kriterium der Energiewende und der ökologischen Transition, Kriterium bezüglich der Förderung und des Zugangs von Frauen zu Führungspositionen, Kriterium bezüglich der Unabhängigkeit von Vorstandsmitgliedern und Kriterium bezüglich der Achtung der Menschenrechte (keine Investitionen in private Emittenten, die die Menschenrechte nicht achten).

Der Fonds kann bis zu 100 % seines Vermögens innerhalb der folgenden Grenzen in Zinsprodukte investieren: bis zu 70 % in Anleihen, die von Mitgliedstaaten der OECD begeben oder garantiert werden, bis zu 50 % in Privatanleihen aus OECD-Ländern mit Investment Grade, bis zu 50 % in Asset Backed Securities (ABS), Mortgage Backed Securities (MBS) und Collateralised Loan Obligations (CLO), bis zu 20 % in hochrentierliche Staats- und Unternehmensanleihen (sog. spekulative Anleihen), bis zu 20 % in inflationsgebundene Anleihen, bis zu 10 % in Anleihen, die von Nicht-OECD-Ländern begeben oder garantiert werden. Staatsanleihen sind auf 70 % des Nettovermögens begrenzt.

Die Anleihen werden im Ermessen des Managements und unter Einhaltung der internen Kreditrisikomanagementpolitik der Verwaltungsgesellschaft ausgewählt. Das Management kann somit in nicht ausschließlicher und nicht mechanischer Weise auf Investment-Grade-Titel zurückgreifen, d. h. Titel, die ein Rating zwischen AAA und BBB- gemäß der Ratingskala von Standard & Poor's und Fitch oder zwischen Aaa und Baa3 von Moody's aufweisen.

Der Fonds kann jedoch bis zu 20 % seines Vermögens in sogenannten spekulativen hochverzinslichen Unternehmens- und Staatsanleihe anlegen, d. h. mit einem Rating von BB+ bis D gemäß der Ratingskala von Standard & Poor's und von Ba1 bis C von Moody's.

Die Sensitivität des Portfolios liegt zwischen -2 und +7.

Das Engagement in den Aktienmärkten kann unabhängig von der geografischen Region, dem Stil, dem Sektor und der Marktkapitalisierung zwischen -10 % und 30 % des Nettovermögens betragen. Der Fonds kann bis zu einer Obergrenze von 30 % des Nettovermögens dem Wechselkursrisiko ausgesetzt sein.

Der Fonds kann vorübergehende Ankäufe von Wertpapieren tätigen. Derivate können auch zu Absicherungs- und/oder Anlagezwecken eingesetzt werden, um eine Hebelung des OGA über das Nettovermögen hinaus aufzubauen.

Der OGA wird aktiv verwaltet. Die Benchmark wird im Nachhinein als Indikator für Performancevergleiche verwendet. Die Verwaltungsstrategie ist diskretionär und nicht an die Benchmark gebunden.

Kleinanleger-Zielgruppe: Dieses Produkt richtet sich an Anleger mit grundlegenden Kenntnissen und ohne oder mit begrenzter Erfahrung mit Anlagen in Fonds, die darauf abzielen, den Wert ihrer Investition zu steigern und über die empfohlene Haltedauer Erträge zu erzielen, und die in der Lage sind, Verluste in Höhe des investierten Betrags zu tragen.

Das Produkt ist nicht für in den USA ansässige Personen/„US-Personen“ verfügbar (die Definition des Begriffs „US-Personen“ finden Sie auf der Website der Verwaltungsgesellschaft www.amundi.com und/oder im Prospekt).

Rückkauf und Handel: Die Anteile können gemäß den Angaben im Prospekt täglich zum entsprechenden Handelspreis (Nettoinventarwert) verkauft (zurückgenommen) werden. Weitere Einzelheiten sind im Prospekt des AMUNDI RENDEMENT PLUS RESPONSABLE enthalten.

Ausschüttungspolitik: Da es sich um eine nicht ausschüttende Anteilsklasse handelt, werden Kapitalerträge wieder angelegt.

Weitere Informationen: Weitere Informationen über dieses Produkt, einschließlich des Prospekts und der Finanzberichte, sind auf Anfrage kostenlos erhältlich bei: Amundi Asset Management – 91-93 boulevard Pasteur, F-75015 Paris, Frankreich. Der Nettoinventarwert des Produkts ist auf www.amundi.fr verfügbar.

Verwahrestelle: CACEIS Bank.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

RISIKOINDIKATOR



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre lang halten.

Niedrigstes Risiko

Höchstes Risiko

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 auszuzahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit, Sie auszuzahlen, beeinträchtigt wird.

Zusätzliche Risiken: Das Marktliquiditätsrisiko könnte die Schwankungen der Wertentwicklung des Produkts verstärken.

Der Einsatz von komplexen Produkten wie z.B. Derivaten kann stärkere Schwankungen der Wertpapiere Ihres Portfolios nach sich ziehen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Neben den im Risikoindikator einberechneten Risiken können sonstige Risiken die Wertentwicklung des Fonds beeinträchtigen. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt des AMUNDI RENDEMENT PLUS RESPONSABLE.

PERFORMANCE-SZENARIEN

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Fonds in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre			
Anlage 10.000 EUR			
Szenarien		Wenn sie aussteigen nach [...]	
		1 Jahr	3 Jahre
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6.130 €	7.130 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-38,7 %	-10,7 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.780 €	9.100 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-12,2 %	-3,1 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.000 €	10.040 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,0 %	0,1 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.110 €	10.930 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	11,1 %	3,0 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30.09.2019 und 30.09.2022

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 29.05.2015 und 31.05.2018

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31.12.2018 und 31.12.2021.

Was geschieht, wenn Amundi Asset Management nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Das Produkt ist ein von der Verwaltungsgesellschaft getrennter Pool von Finanzinstrumenten und Einlagen. Bei einem Ausfall der Verwaltungsgesellschaft bleiben die von der Verwahrestelle verwahrten Vermögenswerte des Produkts unberührt. Bei einem Ausfall der Verwahrestelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der rechtlichen Trennung der Vermögenswerte der Verwahrestelle von denen des Produkts gemindert.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und von der Rendite des Produkts. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR pro Jahr werden angelegt.

Anlage 10.000 EUR		
Szenarien	Wenn sie aussteigen nach [...]	
	1 Jahr	3 Jahre*
Kosten insgesamt	275 €	643 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten**	2,8 %	2,1 %

* Empfohlene Haltedauer.

** Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2,25 % vor Kosten und 0,13 % nach Kosten betragen.

Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (1,00 % des Anlagebetrags/100 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Einstiegs- bzw. Ausstiegskosten		Wenn sie aussteigen nach 1 Jahr
Einstiegskosten	Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 1,00 % des Anlagebetrags. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	Bis zu 100 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0,00 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,13 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	111,51 EUR
Transaktionskosten	0,07 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	7,29 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	20,00 % der jährlichen Outperformance des Referenzvermögens über der Benchmark + 0,40 %. Die Berechnung erfolgt an jedem Berechnungstag des Nettoinventarwerts gemäß den im Prospekt beschriebenen Modalitäten. Jede unterdurchschnittliche Wertentwicklung aus den letzten 5 Jahren muss vor einer Neuberechnung der an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren aufgeholt werden. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre. Die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren werden auch dann erhoben, wenn die Wertentwicklung des Anteils über den Beobachtungszeitraum negativ ist, aber immer noch über der Wertentwicklung des Referenzvermögenswerts liegt.	56,63 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre. Diese Dauer basiert auf unserer Beurteilung der Risiko- und Ertrageigenschaften und Kosten des Fonds. Dieses Produkt ist für mittelfristige Anlagen gedacht; Sie sollten bereit sein, mindestens 3 Jahre lang investiert zu bleiben. Sie können Ihre Anlage jederzeit zurückgeben oder die Anlage länger halten.

Zeitplan für Aufträge: Die Aufträge zur Rücknahme von Anteilen müssen vor 12:25 Uhr (Ortszeit Paris) am Berechnungstag des Nettoinventarwerts eingehen. Weitere Einzelheiten zu Rücknahmen entnehmen Sie bitte dem Prospekt des AMUNDI RENDEMENT PLUS RESPONSABLE. Ein Mechanismus zur Begrenzung der Rücknahmen (sog. „Gates“) kann von der Verwaltungsgesellschaft angewandt werden. Die Funktionsweise ist im Prospekt beschrieben.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich beschweren möchten, haben Sie folgende Möglichkeiten:

- Schreiben Sie auf dem Postweg an Amundi Asset Management – 91-93 boulevard Pasteur, F-75015 Paris, Frankreich
- Senden Sie eine E-Mail an complaints@amundi.com

Bitte achten Sie darauf, Ihre Kontaktdaten korrekt anzugeben, um uns die Beantwortung Ihres Anliegens zu ermöglichen. Weitere Informationen sind auf unserer Website www.amundi.fr verfügbar.

Wenn Sie eine Beschwerde über die Person haben, die Ihnen dieses Produkt empfohlen oder verkauft hat, sollten Sie sich an diese Person wenden, um alle Informationen darüber zu erhalten, wie Sie vorgehen müssen, um eine Beschwerde einzureichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie finden den Prospekt, die Basisinformationsblätter, die Mitteilungen an die Anleger, Finanzberichte sowie weitere Informationsdokumente in Bezug auf den Fonds, einschließlich verschiedener veröffentlichter Richtlinien des Fonds, auf unserer Website www.amundi.fr. Sie können auch eine Kopie dieser Dokumente am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft anfordern.

Wenn dieses Produkt als Träger von Rechnungseinheiten eines Lebensversicherungs- oder Kapitallebensversicherungsvertrags verwendet wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den hier angegebenen Kosten enthalten sind, der Ansprechpartner bei Beschwerden und was im Falle einer Zahlungsunfähigkeit des Versicherungsunternehmens geschieht, im Dokument mit wesentlichen Vertragsinformationen enthalten, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler oder sonstiger Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung aushändigen muss.

Frühere Wertentwicklung: Sie können die frühere Wertentwicklung des Fonds über die letzten 10 Jahre unter www.amundi.fr herunterladen.

Performance-Szenarien: Sie finden monatlich aktualisierte frühere Performance-Szenarien unter www.amundi.fr.