

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Amundi Protect Invest Europe

ISIN: AT0000A1DVZ5 (T)

Währung: EUR

Fondsverwaltung: Amundi Austria GmbH

Ziele und Anlagepolitik

Der Amundi Protect Invest Europe ist ein Finanzprodukt, das ESG Charakteristika gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung bewirbt.

Das finanzielle Anlageziel: langfristiger Kapitalzuwachs unter Berücksichtigung der Sicherheit des Kapitals bei angemessener Risikostreuung. Der Fonds verfolgt eine aktive Veranlagungsstrategie und orientiert sich für die Erreichung des finanziellen Anlagezieles an keinem Referenzwert. Der Fonds berücksichtigt Nachhaltigkeitsfaktoren in seinem Investmentprozess. Als ESG-Veranlagungsziel strebt der Fonds mindestens ein ESG-Durchschnittsrating von D an.

Um die 80 %ige Höchststandsgarantie auf den höchsten jemals erreichten täglichen Anteilswert zu gewährleisten, kommt eine dynamische Portfolio-Absicherungsstrategie zum Einsatz, welche die Gewichtung zwischen dem oben beschriebenen Investmentportfolio und einer risikolosen Veranlagung (Geldmarktkomponenten und Bankguthaben) über einen dynamischen Allokationsprozess steuert. Das kann bedeuten, dass der Anleger über längere Zeiträume oder auf Dauer nicht an der Entwicklung der risikobehafteten Ertragskomponente partizipiert. Vom Anteilinhaber gegebenenfalls geschuldete, auf Anteilscheinebene anfallende Steuern (insb. Kapitalertragssteuer auf realisierte Kursgewinne des Anteilscheines) sind im auszuzahlenden Betrag nicht berücksichtigt. (Nähere Informationen dazu und zur Ermittlung der ESG Bewertung (Scores) finden Sie im Prospekt unter Punkt 14. Anlageziel sowie im Anhang des Prospekts „Nachhaltigkeits-(ESG)-Grundsätze“).

Der Fonds ist ein gemischter Fonds mit einer 80%igen Höchststandsgarantie der UniCredit Bank Austria AG. Die Veranlagung erfolgt in Aktienfonds, Anleihenfonds und Geldmarktfonds. Die Aktienquote bewegt sich zwischen 0% und 40%. Die Aktienfonds investieren zumindest 51% des Fondsvermögens in Aktien von Unternehmen mit Sitz oder Geschäftstätigkeit in Europa. Die Anleihenfonds veranlagen überwiegend in auf EUR lautende Anleihen. Daneben kann der Fonds auch in globale Anleihenfonds investieren, welche Anleihen von Emittenten mit Bonitäten unterhalb "Investment Grade" und Anleihen von Schwellenländern (Emerging Markets) enthalten sowie in Fonds mit Inflationsanleihen, Wandelanleihen, Nachrang- bzw. Hybridanleihen und Asset Backed Securities. Anteile an Investmentfonds, die ihrerseits in an Rohstoffpreise und/oder Warenterminindizes gebundene Finanzinstrumente investieren, können bis zu 10% des Fondsvermögens beigemischt werden. Der Fonds kann bis zu 100% des Fondsvermögens in Anteile anderer Investmentfonds veranlagen, die der Anlagepolitik des Investmentfonds entsprechen.

Derivative Finanzinstrumente werden neben Absicherungszwecken in größerem Umfang auch als Gegenstand der Anlagepolitik eingesetzt.

In Wertpapiere und Geldmarktinstrumente, die von bestimmten öffentlichen Emittenten begeben oder garantiert werden (Details siehe Fondsbestimmungen) dürfen mehr als 35 % des Fondsvermögens investiert werden.

Der Investmentfonds kann überwiegend in Anteile an anderen Investmentfonds und/oder Derivate und/oder Sichteinlagen veranlagen.

Im Fondsvermögen erzielte Erträge werden bei der Anteilsgattung AT0000A1DVZ5 reinvestiert und erhöhen den Wert der Anteile.

Rücklösung von Anteilen: Die Anleger können von der Depotbank - vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände - börsentäglich (ausgenommen an österreichischen Bankfeiertagen) die Rücknahme der Anteile verlangen. **Empfehlung:** Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 5 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen. Der Fonds entspricht der europäischen Richtlinie 2009/65/EG.

Externe Fondsberatung: UniCredit Bank AG, München

Risiko- und Ertragsprofil

Typischerweise geringere Ertragschance

Typischerweise höhere Ertragschance

1	2	3	4	5	6	7
Niedrigeres Risiko					Höheres Risiko	

Das Risiko-Ertrags-Profil bezieht sich auf die Vergangenheit und ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung. Die Risikoeinstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern. Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.

Auf Basis der in der Vergangenheit gemessenen Kursschwankungen erfolgt eine Risikoeinstufung in Kategorie 5. Der Anteilspreis des Fonds schwankt verhältnismäßig stark und deshalb sind sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen relativ hoch.

Risiken, die von der Risikoeinstufung nicht angemessen erfasst sein könnten und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind:

- **Kreditrisiken:** Emittenten von Schuldtiteln, in die der Fonds investieren darf, können insolvent werden, wodurch die Schuldtitel ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren und der Fonds Verluste erleiden kann.
- **Liquiditätsrisiken:** Der Fonds kann in Finanzinstrumente investieren, die unter bestimmten Marktbedingungen illiquid werden können, was sich auf den Zeitpunkt und Preis, zu denen der Fonds Finanzinstrumente verkaufen kann, und somit auf die Liquidität des Fonds auswirken kann.
- **Operationelle Risiken und Verwaltrisiken:** Der Fonds unterliegt dem Risiko von Verlusten, beispielsweise von auf Depot verwahrten Vermögensgegenständen aufgrund operationeller oder menschlicher Fehler oder externer Ereignisse, einschließlich Rechtsrisiken. Diese können sowohl bei der Verwaltungsgesellschaft, als auch bei der Depotbank oder anderen Dritten auftreten.
- **Kontrahentenrisiko:** Im Fall der Insolvenz des Garantiegebers kann dieser seine Garantiezusage nicht oder nicht vollständig erfüllen, sodass der Anleger bei Fälligkeit Verluste erleiden kann, wenn der Anteilswert unter dem Garantiewert liegt.
- **Risiken aus Derivateinsatz:** Der Fonds kann derivative Finanzinstrumente einsetzen. Auch kleine Kursveränderungen der zugrundeliegenden Vermögensgegenstände können Gewinne oder Verluste des Fonds vergrößern.

Eine ausführliche Darstellung der Risiken des Fonds erfolgt im Prospekt.

Kosten

Die entnommenen Gebühren werden für die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fonds verwendet. Enthalten sind auch die Kosten für den Vertrieb und das Marketing der Fondsanteile. Durch die Entnahme der Kosten wird die mögliche Wertentwicklung geschmälert.

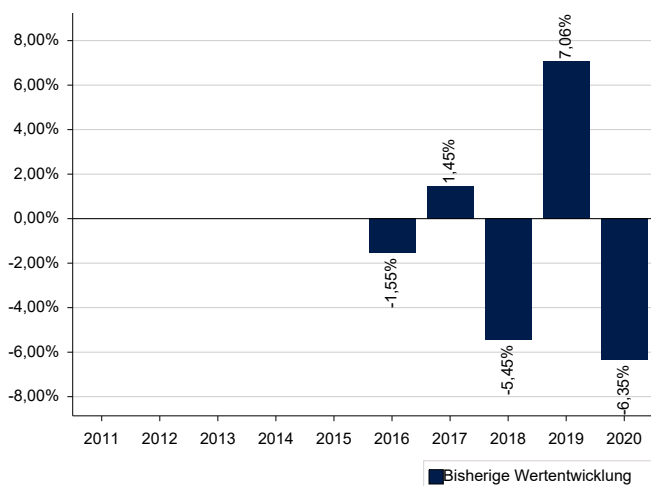
Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Rücknahmeabschlag	0,00%
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor der Anlage abgezogen wird. Die aktuellen Gebühren können jederzeit bei der Vertriebsstelle erfragt werden oder im Internet unter www.amundi.at eingesehen werden.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	1,09%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	15% der vom Fonds erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert. **)
	Im letzten Geschäftsjahr wurden keine Gebühren verrechnet.

Die "Laufenden Kosten" wurden auf Basis der Zahlen des letzten Geschäftsjahres, welches im Monat 06/2020 endete, berechnet. Die "Laufenden Kosten" beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im vergangenen Jahr erhoben wurden.

Transaktionskosten sind teilweise enthalten. Die "Laufenden Kosten" können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen. Eine genaue Darstellung der in den "Laufenden Kosten" enthaltenen Kostenbestandteile findet sich im aktuellen Rechenschaftsbericht, Unterpunkt "Aufwendungen".

**** Performance-Fee:** Erfolgsabhängige Vergütung in Höhe von 15 % des Anteilswertzuwachses gegenüber dem letzten Performancefee-wirksamen Anteilswert ("high watermark") in jedem Monat, in dem die seit Fondsstart erzielte Fondsp performance gemäß OeKB den durchschnittlichen 12M EURIBOR + 1% p.a. übersteigt.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



Die Grafik zeigt die jährliche Wertentwicklung in % der Anteilsgattung AT0000A1DVZ5 in EUR unter Berücksichtigung sämtlicher Kosten und Gebühren, mit Ausnahme der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung zu.

Die Anteilsgattung AT0000A1DVZ5 wurde am 29.6.2015 aufgelegt. Der Fonds wurde am 29.6.2015 aufgelegt.

Praktische Informationen

Depotbank: UniCredit Bank Austria AG

Informationen zu allfälligen weiteren Zahl- und Vertriebsstellen finden Sie im Prospekt.

Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen und die wesentlichen Anlegerinformationen, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft Amundi Austria GmbH, Schwarzenbergplatz 3, A-1010 Wien, und im Internet unter www.amundi.at in deutscher Sprache erhältlich. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen sowie für weiterführende Angaben wird auf den Prospekt verwiesen. Im Falle von Auslandszulassungen sind die wesentlichen Anlegerinformationen in der jeweiligen Landessprache sowie die restlichen Dokumente in deutscher oder englischer Sprache auf www.amundi.at verfügbar.

Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Amundi Austria GmbH und über die Berechnung von variablen Vergütungen, ggf. über den Vergütungsausschuss sowie über die Identität der Personen, die für die Zuteilung von variablen Vergütungen zuständig sind, werden auf www.amundi.at sowie auf Anfrage kostenlos in Papierform bereitgestellt.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.amundi.at veröffentlicht.

Die Amundi Austria GmbH kann lediglich aufgrund einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) reguliert.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 31.3.2021.