WERBUNG

April 2021

Amundi Ethik Fonds

Ethisch, nachhaltig, gut gemischt – seit 1986

FNG-SIEGEL 2021

Test ESG-Fonds-Anbieter
Gesamtwertung sehr gut
Euro DKI
Ausgabe 47/2020; 26 Anbieter im Test

Vertrauen muss verdient werden

Amundi
ASSET MANAGEMENT

Nachhaltigkeit boomt!

Nachhaltigkeit ist in der Mitte der Gesellschaft angekommen

Plastiktüte? Nein, danke!

- Der Verbrauch sinkt konstant. 2018 lag der Gesamtverbrauch von Plastiktüten in Deutschland bei zwei Milliarden Stück
- Im Jahr 2000 waren es noch sieben Milliarden.[1]

Rad statt Auto? Na klar!

- Mehr zu Fuß gehen ist für drei Viertel und mit dem Fahrrad fahren für zwei Drittel der häufigen Autofahrerinnen und Autofahrer attraktiv.[2]

Fairtrade? Ja, bitte!

- Der Umsatz mit "Fairtrade"-Produkten ist 2018 um mehr als ein Fünftel gewachsen
- Ein Umsatzplus von 22 Prozent.[3]

[1]Quelle: https://de.statista.com/infografik/9866/plastiktuetenverbrauch-in-deutschland/.
[2]Quelle: https://www.umweltbundesamt.de/themen/nachhaltigkeit-strategien-internationales/gesellschaft-erfolgreich-veraendern/umweltbewusstsein-in-deutschland.
[3]Quelle: https://www.manager-magazin.de/unternehmen/handel/fairtrade-setzt-mehr-als-eine-milliarde-euro-um-a-1267439.html.

Amundi ASSET MANAGEMENT

Nachhaltigkeit – überall in unserer Gesellschaft

Auch bei der Geldanlage ein stärker werdendes Prinzip

Immobilien

- Stromspargeräte
- Wärmedämmung

Industrie

- Reduktion der CO_2-Emissionen
- Vermeidung von Chemikalien

Mobilität

- Elektrofahrzeuge
- ÖPNV nutzen
- Zug vs. Flug

Konsumartikel

- Plastik vermeiden
- „Bio“ präferieren

Geldanlage

- Das Kapital sinnvoll investieren
- Mit der Investition aktiv einen guten Beitrag leisten

Verantwortungsvolles und nachhaltiges Handeln in allen Bereichen gehört für immer mehr Menschen zu ihrem Wertesystem und ihrer Haltung.

Amundi ASSET MANAGEMENT

Nachhaltiges Investieren kennt viele Facetten

Aller guten Dinge sind Drei

Environmental	**Social**	**Governance**
Bewertung von Investments nach Umweltkriterien	Bewertung von Investments anhand sozialer und gesellschaftlicher Aspekte	Bewertung von Investments nach der Art der Unternehmensführung
– Wie grün agiert ein Unternehmen? – Wie ist die CO_2-Bilanz? – Wie hoch ist die Wahrscheinlichkeit einer Umweltgefährdung?	– Wie sind die Arbeitsbedingungen? – Gibt es faire Löhne? – Gibt es Gleichberechtigung bei Geschlecht, Herkunft oder Behinderung?	– Wie sind die – Aufsichtsstrukturen? – Wie geht man mit Korruption um? – Welche Kontrollprozesse gibt es?

Amundi ASSET MANAGEMENT

Warum Nachhaltiges Investieren sinnvoll ist?

Was habe ich als Anleger eigentlich davon?

Weitere **Diversifikations-möglichkeit** für das Vermögen	Vereinbarkeit von **Rendite** mit **gutem Gewissen** und **persönlichen Werten**
Berücksichtigung von **ESG-Kriterien** führt oftmals zu **Renditevorteilen**[1]	**Vermeidung von Risiken**, die durch schlechte Unternehmensführung entstehen können
Renditechancen nutzen und gleichzeitig **einen kleinen Beitrag für eine bessere Welt leisten**	Mit einer Anlage **gezielt Projekte finanzieren**, die auf einen positiven Umwelt- und/oder Klimaeffekt abzielen (Impact-Investing)

[1]Quelle: Handelsblatt, Scope Analysis. Stand: 31.12.2019. Vergangene Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für eine zukünftige Wertentwicklung.

Amundi ASSET MANAGEMENT

Amundi – führend bei nachhaltigen Anlagen

Dem europäischen Vermögensverwalter Nr.1[1]

Amundi ist Europas größte Fondsgesellschaft mit

1.729 Mrd. EUR

verwaltetem Vermögen

378 Mrd. EUR

gemanagte Kundengelder in ESG-konformen Investmentlösungen – Amundi-eigene ESG-Ratingmethodik[4]

Über 30 Jahre

Erfahrung im Managen nachhaltiger Anlagen

Amundi spielt eine

Vorreiterrolle

beim verantwortungsvollen Investieren und integriert ESG-Faktoren übergreifend in seine Vermögensverwaltungsstrategien

Gründungsmitglied

der weltweit führenden Initiative für verantwortliches Investieren (Principles for Responsible Investment (PRI) der UN)[2]

Ambition 2021

Die ESG-Analyse ist inzwischen in 100% unserer aktiv gemanagten, offenen Fonds integriert (sofern technisch möglich).

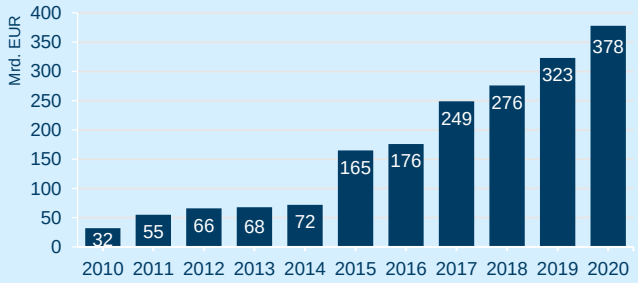
Amundi unterstützt die Ziele für nachhaltige Entwicklung der UN (SDGs)[3]

Sie sind eine politische Zielsetzung der UN, die der Sicherung einer nachhaltigen Entwicklung auf ökonomischer, sozialer sowie ökologischer Ebene dienen soll

Die Expertise

Eigene ESG-Abteilung: Verantwortlich für Entwicklung und Umsetzung unserer Methodologie

Starkes Wachstum von Amundi ESG-Portfolien (ESG-Integration)[4]



[1]Quelle: IPE “Top 500 Asset Managers”, Juni 2020 basierend auf dem verwalteten Vermögen (AuM) per 31.12.2019. [2]Prinzipien für verantwortliches Investieren (UNPRI) ist ein internationales Investorennetzwerk, das sechs Prinzipien für verantwortungsvolle Investments erstellt hat und umsetzen will. Ziel ist es, die Auswirkungen von Nachhaltigkeit für Investoren zu verstehen und die Unterzeichner dabei zu unterstützen, diese Themen in ihre Investitionsentscheidungsprozesse einzubauen. [3]SDGs: Sustainable Development Goals. Weitere Informationen finden Sie hier: http://www.un.org/sustainabledevelopment/sustainable-development-goals/. [4]Quelle: Amundi. Stand: 31.12.2020. Vermögen in Mrd. Euro. Wenn nicht anders angegeben, Quelle: Amundi Asset Management. Stand: 31.12.2020.

Amundi ASSET MANAGEMENT

Ethisch, nachhaltig und gut gemischt –

seit 1986 erfolgreich am Markt

1. Defensiver Mischfonds
2. Investitionen bis zu maximal 40% in globale Aktien (grundsätzlich ohne Währungsabsicherung)
3. Mindestens 60% wird in EUR-Anleihen hoher Bonität angelegt (Investment Grade)
4. In der Vergangenheit: Grundsätzlich stabile Vermögensverteilung der Aktien (~30%) und Anleihen (~70%)
5. Investition in Aktien und Anleihen finanziell starker Unternehmen und Staaten
6. Konsequenter Ausschluss von Emittenten, die den strengen E, S und G-Kriterien von Amundi nicht entsprechen

Mögliche Risiken: Anleger sollten sich aber über die erhöhten Aktienmarktrisiken (z.B. Wertschwankungen, Marktenge; Einwirken von irrationalen Faktoren) sowie die Anleihemarktrisiken (z.B. Zinsänderungsrisiko oder Ausfallrisiko) im Klaren sein, die eine Aktien- und Anleihenanlage in bestimmte Branchen/Themen automatisch mit sich bringt. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung einer Anlage.

Amundi
ASSET MANAGEMENT

Nachhaltigen Unternehmen gehört die Zukunft

Dadurch zeichnen sie sich aus

- Agieren oft in Wachstumsmärkten
- Können Wettbewerbsvorteile bieten – z.B. eine hohe Zukunftsfähigkeit des Geschäftsmodells
- Können von einem stark wachsenden Markt profitieren
- Leisten mitunter einen aktiven Beitrag zur Lösung drängender ökologischer Probleme
- Unternehmen, die vorausschauend und fair agieren, sind für die Zukunft häufig solider aufgestellt

Der Amundi Ethik Fonds investiert bis zu maximal 40% in nachhaltige Aktien und mindestens 60% in nachhaltige Anleihen

Bitte beachten Sie: Es spricht viel dafür – aber es gibt keine Garantie –, dass nachhaltige Unternehmen auch in Zukunft überdurchschnittlich profitieren bzw. wachsen werden.

Amundi
ASSET MANAGEMENT

Green Bonds und Social Bonds

Finanzierung von wichtigen Umwelt- und sozialen Projekten

- Anleihen, die auf die Finanzierung von Projekten mit positivem Umwelt- und/oder Klimaeffekt abzielen bzw. soziale Projekte fördern
- Der Anleger gibt dem Emittenten Kapital für ein bestimmtes nachhaltiges Projekt (z.B. Windkraft oder Wasseraufbereitungsanlagen)

Der Amundi Ethik Fonds kann Green Bonds und Social Bonds im Portfolio beimischen

Bitte beachten Sie: Es spricht viel dafür – aber es gibt keine Garantie –, dass die Nachfrage nach Anlagen in diesen Bereichen auch in Zukunft weiter steigen wird. Investoren sollten sich über das spezielle Risiko von Unternehmensanleihen, insbesondere Green Bonds und Social Bonds, im Klaren sein, gerade auch im Vergleich zu Staatsanleihen (z.B. höhere Ausfallwahrscheinlichkeit, höhere Wertschwankungen).

Amundi
ASSET MANAGEMENT

Amundi Ethik Fonds

Vier-Säulen-Ansatz: Integration von ESG-Kriterien

Nur zu Illustrationszwecken. Diese Informationen können sich ohne vorherige Ankündigung ändern.

Amundi ASSET MANAGEMENT

Ausschlusskriterien

Amundi Ethik Fonds

… für Unternehmen		… für Staaten
Geschäftsfelder*	**Geschäftspraktiken**	
Hochprozentiger Alkohol	Verstoß gegen Arbeits- und Menschenrechte	Nutzung von Atomenergie (>10%) und kein glaubhaftes Ausstiegsszenario
Atomenergie	Kinderarbeit	Besitz von Atomwaffen
Glücksspiel	Tierversuche[2]	Autoritäres Regime
Pelze	Umweltschädliches Verhalten	Unterdurchschnittlicher Klimaschutz
Pornografie	Unvertretbare Wirtschaftspraktiken	Korruption und Geldwäsche
Rüstung		Verstoß gegen Menschenrechte
Tabak		Hohes Rüstungsbudget
Fossile Brennstoffe[1]		Nicht-Ratifizierung der UN Biodiversitätskonvention
		Nicht-Abschaffung der Todesstrafe

*Ausschluss von Unternehmen, deren Umsatzanteil 5% der Gesamtumsätze in den angeführten Bereichen übersteigt.
Bei den genannten Anlagerichtlinien des Fonds handelt es sich um interne Richtlinien des Fondsmanagements, die sich im Rahmen des Fondsreglements jederzeit ändern können. Quelle: Amundi, aktualisiert per 05.05.2020.
[1]Förderung von Kohle, Erdgas und Erdöl, Raffinierung von Kohle und Erdöl, Energieerzeugung aus Kohle und Erdöl.
[2]Nicht gesetzlich vorgeschriebene Aktivitäten mit lebenden Tieren in der Kosmetikindustrie.

Amundi ASSET MANAGEMENT

Viel mehr als ein reiner Ausschluss

Unser Nachhaltigkeits-Team analysiert die Emittenten auf 37 Nachhaltigkeits-Kriterien

- Amundis ESG-Team mit über 30 Mitarbeitern arbeitet mit 11 renommierten **Ratingagenturen** zusammen, um ESG-Ratings für Unternehmen und Staaten zu vergeben. Diese Ratingagenturen haben unterschiedliche **regionale Schwerpunkte sowie Ansätze (quantitativ & qualitativ)**
- Die Ratings basieren auf sektorübergreifenden und -spezifischen Kriterien

MSCI · SUSTAINALYTICS · EthiFinance · ISS ESG · vigeo eiris · REFINITIV · RepRisk (ESG data science and quantitative solutions) · ISS-Ethix · TRUCOST · Verisk Maplecroft · FTSE Russell

	Environmental	Social	Governance
16 allgemeine Kriterien (Beispiele)	– Treibhausgasemissionen / Energieverbrauch – Wasserwirtschaft – Abfallwirtschaft	– Arbeitsbedingungen – Gesellschaftliches Engagement	– Gremienunabhängigkeit – Prüfung und Kontrolle – Vergütung – Aktionärsrechte
21 sektorspezifische Kriterien (Beispiele)	– „Grüne“ Autos – „Grüne“ Finanzierungen	– Zugang zu medizinischer Versorgung – Verantwortungsvolles Marketing	

Die Analyse mündet in einem Rating von A bis G (für Unternehmen und Staaten gleichermaßen)

A	B	C	D	E	F	G

Emittenten mit Wertung G sind von allen Amundi Portfolios ausgeschlossen. Emittenten mit Wertung E, F oder G sind von allen ESG-Fonds von Amundi ausgeschlossen.

Quelle: Amundi. Stand: 31.12.2020.

Amundi ASSET MANAGEMENT

Individuelle und detaillierte Unternehmensanalyse

Entscheidend ist das Gesamtrating des jeweiligen Unternehmens

Ökologische Kriterien

- Wasser
- Emissionen/ Energieverbrauch
- “Grüne” Finanzierung
- “Grüne” Investitionen

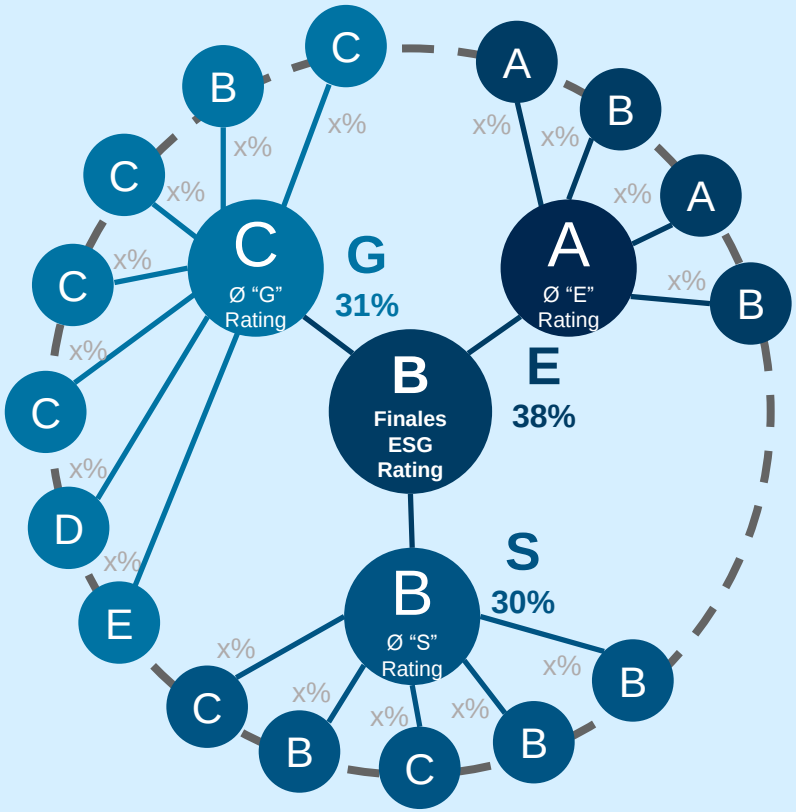
Soziale Kriterien

- Mitbestimmung/ Menschenrechte
- Arbeitnehmerrechte
- Wohlergehen und Sicherheit
- Zusammenarbeit im Unternehmen
- Anliegen der Lieferketten und Kunden

Kriterien zur Unternehmensführung

- Audit und Kontrolle
- Vorstandsstruktur
- ESG Strategie
- Ethische Grundsätze
- Angemessene Vergütung
- Rechte der Anteilseigner
- Steuerehrlichkeit

Alle Kriterien münden in einem Gesamtrating

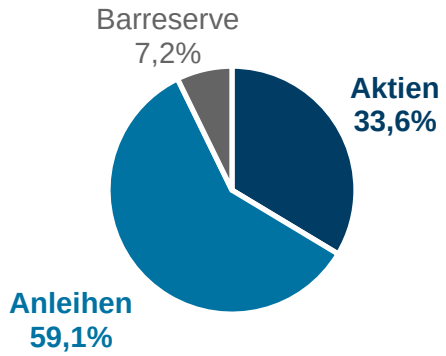


Quelle: Amundi. Nur für illustrative Zwecke.

Amundi ASSET MANAGEMENT

Vermögensaufteilung (1/3)

Der Aktien-Anteil und die Währungen im Überblick



Währungen	Anteil am Gesamtportfolio (Anleihen)	Anteil am Gesamtportfolio (Aktien)
EUR	59,1%	6,0%
USD	0,0%	20,1%
JPY	0,0%	2,7%
AUD	0,0%	1,1%
GBP	0,0%	1,0%
DKK	0,0%	1,0%
Sonstige	0,0%	1,8%

Regionen Aktien	Anteil am Gesamtportfolio
Nordamerika	19,9%
EMU	5,4%
Europa ex-EMU	3,1%
Japan	2,7%
Asien ex-Japan	1,8%
Schwellenländer	0,8%

Branchen Aktien	Anteil am Gesamtportfolio
IT	6,7%
Finanzen	5,3%
Gebrauchsgüter	5,1%
Industriegüter	5,0%
Gesundheit	3,8%
Kommunikation	2,8%
Verbrauchsgüter	1,5%
Versorger	1,3%
Werkstoffe	1,2%
Immobilien	0,9%

Quelle: Amundi Austria GmbH; Stand: 31.03.2021.

Amundi
ASSET MANAGEMENT

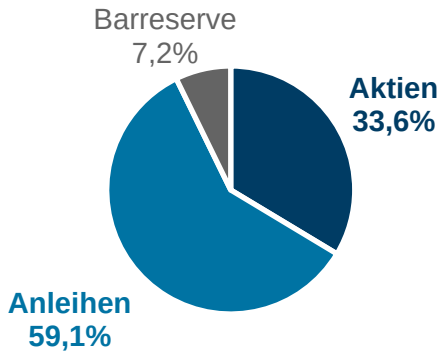
Vermögensaufteilung (2/3)

Der Anleihen-Anteil im Überblick

Anleihen	Anteil am Gesamtportfolio
Staatsanleihen	18,5%
Unternehmensanleihen	11,6%
Staatsnahe Anleihen	7,2%
Pfandbriefe und Covered Bonds	5,5%
Green Bonds	10,9%
Social Bonds	5,5%
SUMME	**59,1%**

Staatsanleihen	Anteil am Gesamtportfolio
Italien	9,9%
Deutschland	2,5%
Portugal	2,4%
Österreich	1,6%
Niederlande	1,1%
Irland	1,0%
SUMME	**18,5%**

Kennzahlen	Gesamtportfolio
Duration	3,9 Jahre
Durchschnittsrating	A



Quelle: Amundi Austria GmbH; Stand: 31.03.2021.

Amundi
ASSET MANAGEMENT

Vermögensaufteilung (3/3)

Die größten Aktien- und Anleihen-Positionen des Amundi Ethik Fonds

Top 10 (Aktien)	Anteil am Gesamtportfolio
MICROSOFT CORP	1,0%
ELI LILLY & CO	0,6%
FIRST SOLAR INC	0,5%
SVB FINANCIAL GROUP	0,5%
CHEGG INC	0,5%
JPMORGAN CHASE & CO	0,5%
AMERICAN EXPRESS	0,5%
AMERICAN WATER WORKS	0,5%
SONY CORP	0,5%
WALT DISNEY CO/THE	0,5%

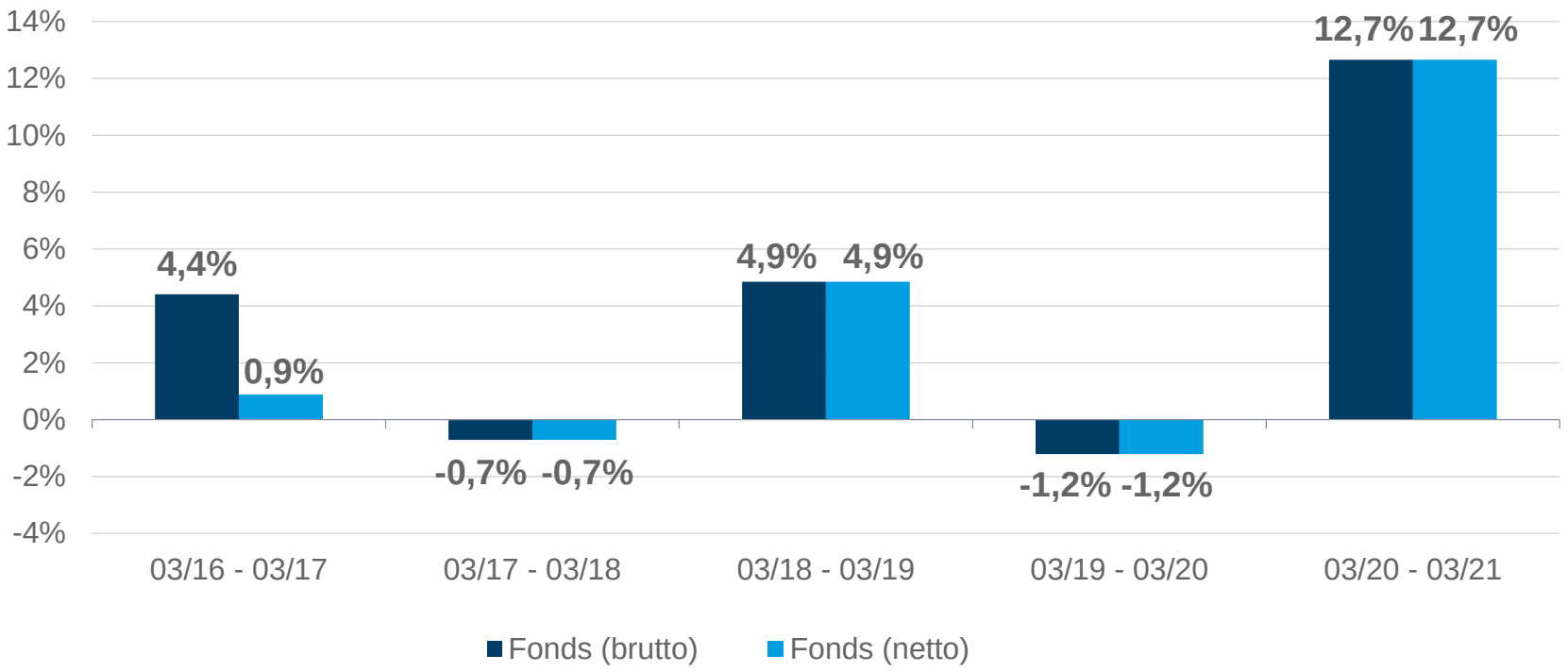
Top 10 (Anleihen)	Anteil am Gesamtportfolio
BTPS 0.95 Aug30	1,8%
BTPS 3 Aug29	1,6%
BTPS 1.85 May24	1,4%
BTPS 2 Feb28	1,4%
NIESA 0 Jul26	1,0%
DBR 3.25 Jul42	1,0%
NEDWBK 1 Sep25	1,0%
LBBW 0.375 Feb27	0,9%
DBR 0 Aug30	0,9%
RAGB 2.4 May34	0,9%

Quelle: Amundi Austria GmbH; Stand: 31.03.2021.

Amundi
ASSET MANAGEMENT

Wertentwicklung (rollierend)

Amundi Ethik Fonds, Anteilsklasse EUR, ausschüttend

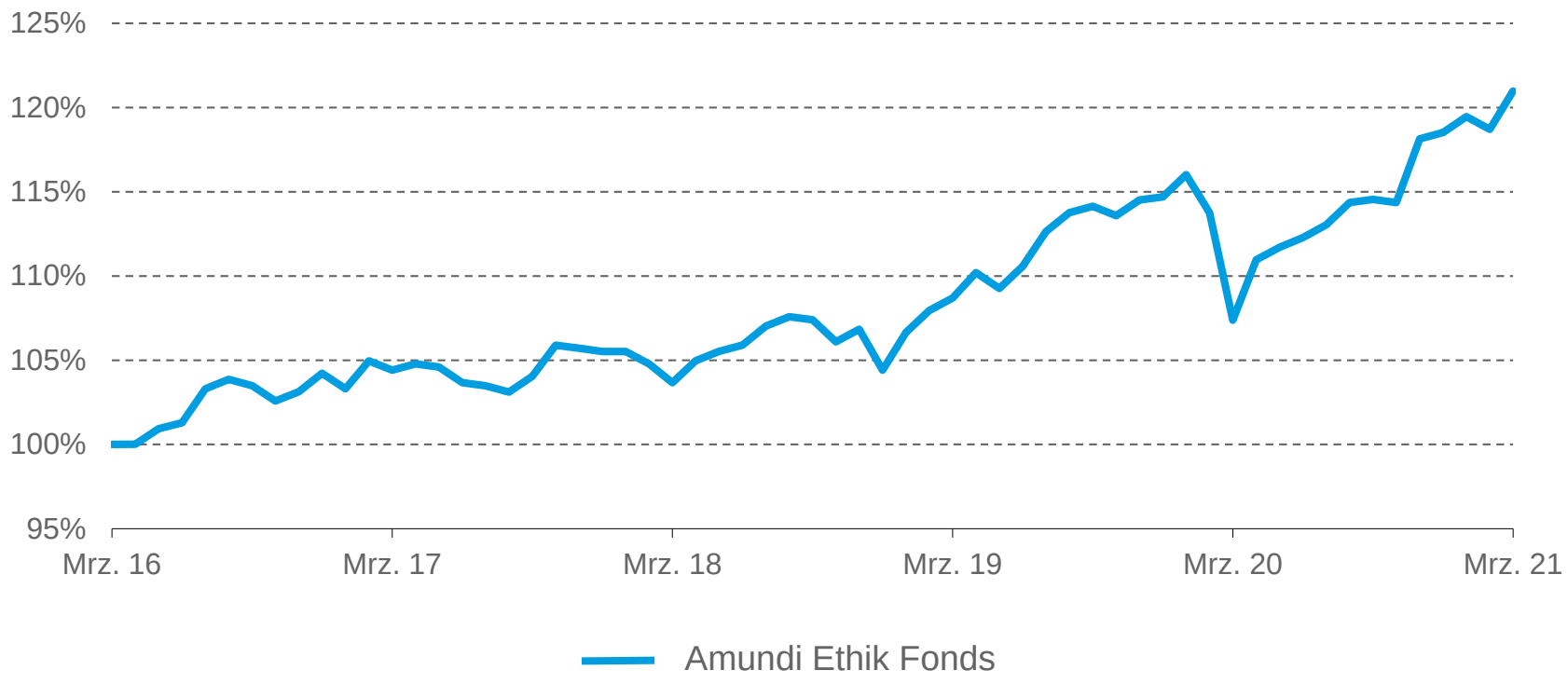


Stand: 31.03.2021. Amundi Asset Management. Erläuterungen und Modellrechnung; Annahme: Ein Anleger möchte für 1.000 EUR Anteile erwerben. Bei einer Kaufprovision von 3,50% (zum Zeitpunkt des Beginns der Darstellung der Wertentwicklung) muss er dafür 1.035 EUR aufwenden. Die Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) berücksichtigt alle auf Fondsebene anfallenden Kosten, die Nettowertentwicklung zusätzlich die Kaufprovision; weitere Kosten können auf Anlegerebene anfallen (z.B. Depotkosten). Da die Kaufprovision nur im 1. Jahr anfällt, unterscheidet sich die Darstellung brutto/netto nur in diesem Jahr. **Vergangene Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für eine zukünftige Wertentwicklung.**

Amundi ASSET MANAGEMENT

Wertentwicklung über fünf Jahre

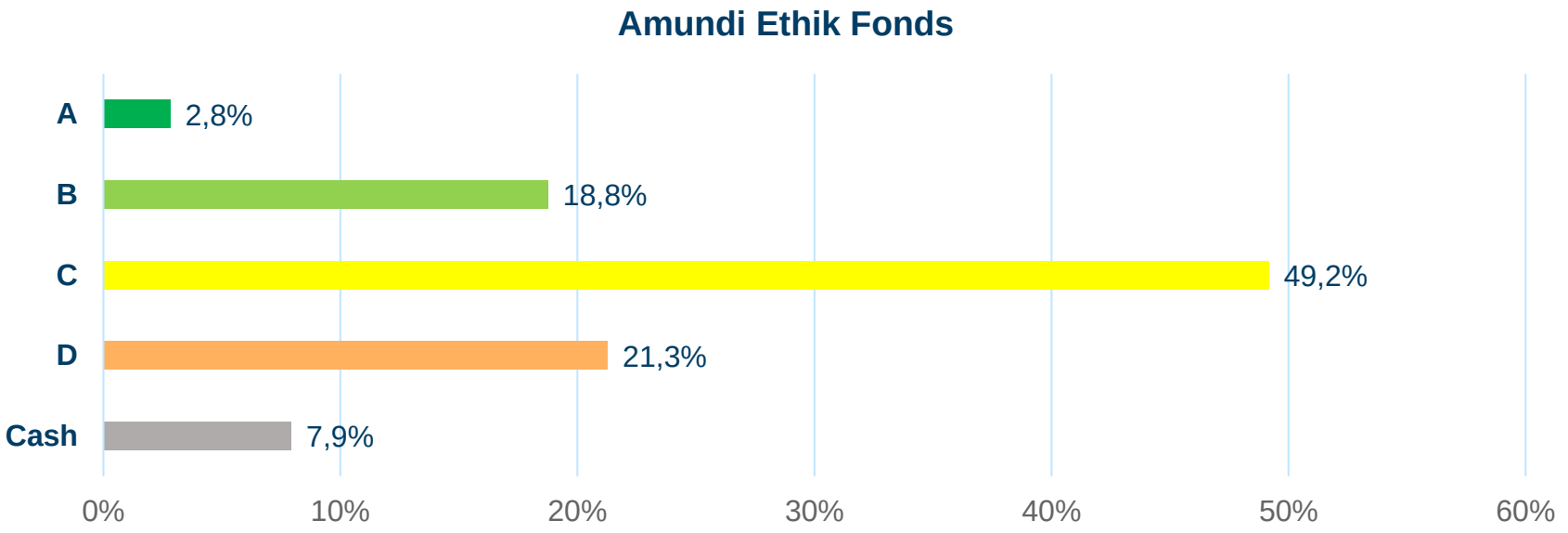
Amundi Ethik Fonds, Anteilsklasse EUR, ausschüttend



Quelle: Amundi Asset Management. Bruttowertentwicklung der Anteilsklasse EUR, ausschüttend, nach BVI-Methode (www.bvi.de), d.h. ohne Berücksichtigung der Kaufprovision. Individuelle Kosten wie beispielsweise Gebühren, Provisionen und andere Entgelte sind in der Darstellung nicht berücksichtigt und würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. **Vergangene Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für eine zukünftige Wertentwicklung.**
Stand: 31.03.2021.

Amundi ESG-Rating des Portfolios

Amundi Ethik Fonds



Amundi Ethik Fonds und Amundi Ethik Plus investieren nur in Emittenten mit einem Amundi Rating von A bis D

Emittenten mit Wertung **G** sind von allen Amundi-Portfolios ausgeschlossen. Emittenten mit Wertung **E, F, G** sind vom Amundi Ethik Fonds und Amundi Ethik Plus ausgeschlossen.

Quelle: Amundi. Stand: 31.03.2021.

Gut platziert in seiner Vergleichsgruppe

Vergleichsgruppe EUR Cautious Allocation - Global

Rang Lfd. Jahr (Quartil)	Rang 1 Jahr (Quartil)	Rang 3 Jahre (Quartil)	Rang 5 Jahre (Quartil)	Rang 10 Jahre (Quartil)
1	2	1	1	1

Stand: 31.03.2021. Quelle: Morningstar Direct. Morningstar-Peergroup. Bruttowertentwicklung der Anteilsklasse EUR, ausschüttend, nach BVI-Methode (www.bvi.de), d.h. ohne Berücksichtigung der Kaufprovision. Individuelle Kosten wie beispielsweise Gebühren, Provisionen und andere Entgelte sind in der Darstellung nicht berücksichtigt und würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. **Vergangene Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für eine zukünftige Wertentwicklung.**

Amundi
ASSET MANAGEMENT

Bisher jede Krise gemeistert

Amundi Ethik Fonds, Anteilsklasse EUR, ausschüttend

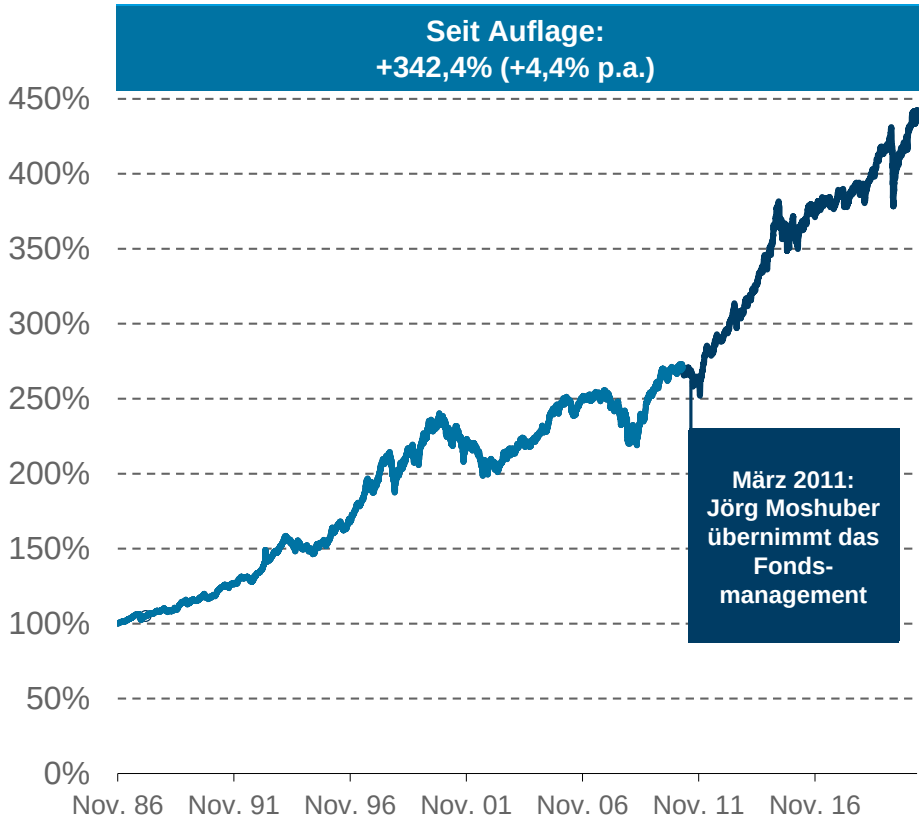
Ereignis	Zeitraum	Veränderung Fonds	Veränderung 6 Monate später
Kurseinbrüche aufgrund Corona-Krise	20.02.2020 – 24.03.2020	-12,1%	+10,0%
Verschärfung Euro-Schuldenkrise	21.07.2011 – 08.08.2011	-2,3%	+6,7%
Beginn globale Finanzkrise	15.09.2008 – 09.03.2009	-8,1%	+13,7%
Irakkrieg	21.03.2003 – 31.03.2003	-0,4%	+4,5%
11. September 2001	11.09.2001 – 17.09.2001	-2,5%	+3,4%
LTCM Hedgefonds-Krise	18.08.1998 – 08.10.1998	-8,2%	+11,2%
Krise asiatischer Aktienmarkt	07.10.1997 – 27.10.1997	-2,0%	+7,8%
Golfkrieg	24.12.1990 – 16.01.1991	-1,0%	+5,6%
Finanzpanik 1987	02.10.1987 – 19.10.1987	-2,5%	+3,1%

Quelle: Amundi und Morningstar. Bruttowertentwicklung der Anteilsklasse EUR, ausschüttend, nach BVI-Methode (www.bvi.de), d.h. ohne Berücksichtigung der Kaufprovision. Individuelle Kosten wie beispielsweise Gebühren, Provisionen und andere Entgelte sind in der Darstellung nicht berücksichtigt und würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. **Vergangene Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für eine zukünftige Wertentwicklung.**

Amundi ASSET MANAGEMENT

Langfristig erfolgreich mit dem Amundi Ethik Fonds

Amundi Ethik Fonds, Anteilsklasse EUR, ausschüttend



	Wertent-wicklung Amundi Ethik Fonds	Amundi Ethik Fonds schlägt x % seiner Vergleichs-gruppe
Lfd. Jahr (31.03.2021)	**2,1%**	**84%**
1 Jahr	**12,7%**	**61%**
3 Jahre p.a.	**5,3%**	**97%**
5 Jahre p.a.	**3,9%**	**93%**
10 Jahre p.a.	**5,1%**	**98%**

Grafik: Stand: 31.03.2021. Quelle: Morningstar. Bruttowertentwicklung der Anteilsklasse EUR, ausschüttend, nach BVI-Methode (www.bvi.de), d.h. ohne Berücksichtigung der Kaufprovision. Individuelle Kosten wie beispielsweise Gebühren, Provisionen und andere Entgelte sind in der Darstellung nicht berücksichtigt und würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. Tabelle: Quelle: Morningstar. Stand: 31.03.2021. Für den Amundi Ethik Fonds, innerhalb seiner Morningstar-Vergleichsgruppe: EUR Cautious Allocation – Global (global anlegende, defensiv orientierte Mischfonds). Lfd. Jahr (2.442 Anteilsklassen), 1 Jahr (2.279 Anteilsklassen), 3 Jahre (1.794 Anteilsklassen), 5 Jahre (1.325 Anteilsklassen) und 10 Jahre (643 Anteilsklassen), seit Auflage (11 Anteilsklassen). Die Berechnung bezieht sich ausschließlich auf Anteilsklassen-Ebene. **Vergangene Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für eine zukünftige Wertentwicklung.**

Amundi ASSET MANAGEMENT

Zertifiziert! – Ausgezeichnet!

Amundi Ethik Fonds

„Österreichisches Umweltzeichen“

„FNG-Siegel 2021“

Ausgezeichnet!

Morningstar Sustainability Rating™

Morningstar Rating™ Gesamt

★ ★ ★ ★ ★

Quelle: Morningstar. Stand: 31.03.2021.

Das Österreichische Umweltzeichen steht generell für höhere Lebens- und Umweltqualität, klare und transparente Information, hohe Aussagekraft, Umweltpolitik in Eigenverantwortung der Unternehmen und Organisationen, Zusammenarbeit auf hohem Niveau mit optimalem Service. Dieses staatlich vergebene Gütesiegel ist auch auf Finanzprodukte anwendbar, die – nach genau definierten Auswahlkriterien – ökologischen und ethisch-sozialen Gesichtspunkten entsprechen. (Der Amundi Ethik Fonds ist aufgelegt nach österreichischem Recht). Quelle Morningstar Rating: Morningstar. Sustainalytics bietet eine ESG-Risikoanalyse auf Unternehmensebene, die bei der Berechnung des Sustainability Score von Morningstar verwendet wird. Die Informationen zum Nachhaltigkeitsmandat werden aus dem Fondsprospekt abgeleitet. FNG-Siegel: Der Fonds entspricht dem vom Forum Nachhaltige Geldanlagen e.V. (fng-siegel.org) entwickelten Qualitätsstandard für nachhaltige Geldanlagen im deutschsprachigen Raum. Erfolgreich zertifizierte Fonds verfolgen einen professionellen und transparenten Nachhaltigkeitsansatz, dessen glaubwürdige Anwendung durch ein unabhängiges Audit der Universität Hamburg geprüft und von einem externen Komitee überwacht worden ist. Der Fonds erhält zwei von drei Sternen für eine besonders anspruchsvolle und umfassende Nachhaltigkeitsstrategie. Hierfür hat er zusätzliche Punkte in den Bereichen institutionelle Glaubwürdigkeit, Produktstandards sowie Impact (Auswahl- und Dialogstrategie, KPIs) erreicht.

Amundi ASSET MANAGEMENT

Gründe für eine Anlage

- Anlage in Aktien und Anleihen auf Basis ethischer Kriterien – seit 1986 erfolgreich am Markt
- Strikte Anforderungen hinsichtlich sozialer und ökologischer Verantwortung
- Strikte Ausschlusskriterien sowohl für Aktien als auch für Anleihen
- Kein Fremdwährungsrisiko für Euro-Anleger im Anleihenteil
- Einbindung von anerkannten Research-Agenturen
- Nachweisbar gute Wertentwicklung in seiner Vergleichsgruppe

Gut investiert

Nachhaltiges Investmentziel ARTIKEL 9

Mögliche Risiken: Anleger sollten sich aber über die erhöhten Aktienmarktrisiken (z.B. Wertschwankungen, Marktenge; Einwirken von irrationalen Faktoren) sowie die Anleihemarktrisiken (z.B. Zinsänderungsrisiko oder Ausfallrisiko) im Klaren sein, die eine Aktien- und Anleihenanlage in bestimmte Branchen/Themen automatisch mit sich bringt.

Gemäß der EU-Offenlegungsverordnung werden Fonds auf Basis ihres Nachhaltigkeitsansatzes in drei Kategorien unterteilt (Artikel 6, Artikel 8 und Artikel 9). Artikel 9-Fonds haben ein angestrebtes Nachhaltigkeitsziel. Die Einstufung wurde von der Fondsverwaltungsgesellschaft auf Basis der Vorgaben durch die OffenlegungsVO vorgenommen. Stand: 10.03.2021.

Amundi ASSET MANAGEMENT

Der Fonds eignet sich für Anleger, die …

1. … ein konservatives Mischportfolio mit einem ethischen Gütesiegel suchen
2. ... von der steigenden Bedeutung des Themas Nachhaltigkeit überzeugt sind
3. … ihren Beitrag zu einer Welt leisten wollen, die verantwortungsvoll mit ihren Ressourcen und Errungenschaften umgeht
4. … ein mittel- bis langfristiges Investment suchen
5. .. die ein Investment suchen, dass sich bisher auch in Krisenzeiten bewährt hat

Gut investiert

Mögliche Risiken: Anleger sollten sich aber über die erhöhten Aktienmarktrisiken (z.B. Wertschwankungen, Marktenge; Einwirken von irrationalen Faktoren) sowie die Anleihemarktrisiken (z.B. Zinsänderungsrisiko oder Ausfallrisiko) im Klaren sein, die eine Aktien- und Anleihenanlage in bestimmte Branchen/Themen automatisch mit sich bringt.

Amundi ASSET MANAGEMENT

Amundi Ethik Fonds

Anteilsklasse EUR, ausschüttend

Fondsart	Mischfonds
ISIN	AT0000857164
WKN	A0ERMR
Erste Kursfeststellung	07.11.1986
Ausgabeaufschlag	3,50%
Verwaltungsvergütung p.a.	0,90%
Gesamtkostenquote	1,1% zum 14.02.2020
Ertragsverwendung	Ausschüttend
Nachhaltigkeits-Kategorie*	Artikel 9

Jörg Moshuber

Senior Portfolio Manager

15 Jahre Investmenterfahrung
Seit **9 Jahren** bei Amundi Asset Management tätig

„Mit dem Amundi Ethik Fonds investieren wir gezielt in Anleihen und Aktien, die die Kriterien eines ethischen Investments erfüllen. Die Titel, die für den Fonds in Frage kommen, werden nach strengen Maßstäben vorselektiert – wir machen das seit bald 35 Jahren.“

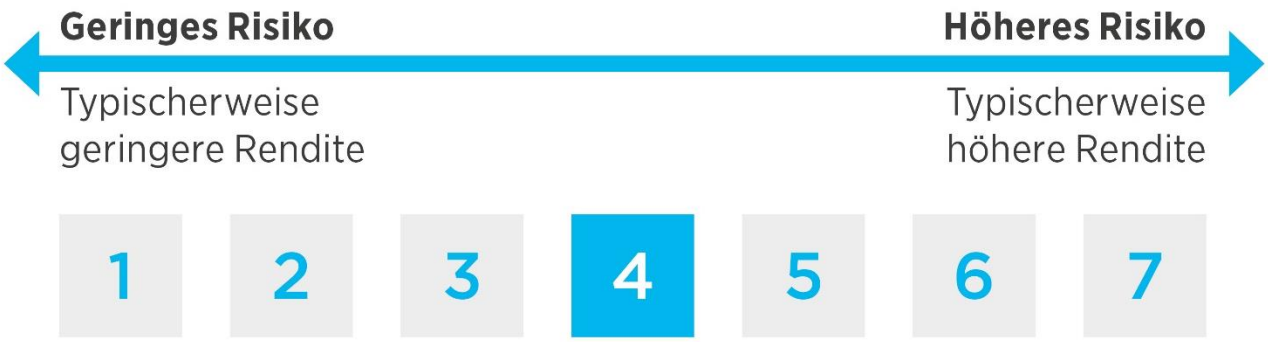
Schlüsselpersonenrisiko: Fällt das Anlageergebnis eines Fonds in einem bestimmten Zeitraum sehr positiv aus, hängt dieser Erfolg möglicherweise auch von der Eignung der handelnden Personen und damit den richtigen Entscheidungen des Managements ab. Die personelle Zusammensetzung des Fondsmanagements kann sich jedoch verändern. Neue Entscheidungsträger können dann möglicherweise weniger erfolgreich agieren.

*Gemäß der EU-Offenlegungsverordnung werden Fonds auf Basis ihres Nachhaltigkeitsansatzes in drei Kategorien unterteilt (Artikel 6, Artikel 8 und Artikel 9). Artikel 9-Fonds haben ein angestrebtes Nachhaltigkeitsziel. Die Einstufung wurde von der Fondsverwaltungsgesellschaft auf Basis der Vorgaben durch die OffenlegungsVO vorgenommen. Stand: 10.03.2021.

Amundi ASSET MANAGEMENT

Amundi Ethik Fonds

Das Risiko-Rendite-Profil (SRRI)



- Der SRRI misst das Risiko-Rendite-Profil wie in den wesentlichen Anlegerinformationen (Key Investor Information Document – KIID) dargestellt.
- Der Indikator gibt die Schwankung des Preises für Fondsanteile in Kategorien von 1 bis 7 auf Basis der bisherigen Entwicklung an. Eine Vorhersage künftiger Entwicklung ist damit nicht möglich.
- Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Stufe 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Amundi ASSET MANAGEMENT

Amundi
ASSET MANAGEMENT

Rechtliche Hinweise

Stand: 31.03.2021, soweit nicht anders angegeben. Der Amundi Ethik Fonds ist ein Fonds nach österreichischem Recht, aufgelegt von der Amundi Austria GmbH. Sofern nicht anders angegeben, beruhen die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen auf Recherchen und Berechnungen von Amundi Asset Management sowie auf öffentlich zugänglichen Quellen, die für zuverlässig gehalten werden, für deren Richtigkeit aber keine Garantie übernommen werden kann. Sämtliche Rechte sind vorbehalten. Alle hier geäußerten Meinungen beruhen auf heutigen Einschätzungen und können sich ohne Vorankündigung ändern, abhängig von wirtschaftlichen und anderen Rahmenbedingungen. Die in dieser Präsentation diskutierte Anlagemöglichkeit kann je nach ihren speziellen Anlagezielen und ihrer Finanzposition für bestimmte Anleger ungeeignet sein.

Soweit nicht anders angegeben erfolgt die Berechnung der Gesamtkostenquote gemäß bzw. analog § 166 Abs. 5 KAGB, d.h. ohne Berücksichtigung von Transaktionskosten, für das vergangene Fondsgeschäftsjahr. Berechnung der Wertentwicklung nach BVI-Methode (www.bvi.de), d.h. ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlags. Individuelle Kosten auf Anlegerebene wie beispielsweise Gebühren, Provisionen und Depotkosten sind in der Darstellung nicht berücksichtigt und würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. **Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie und kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Entwicklung einer Anlage.** Es gibt keine Gewähr, dass sich Länder, Märkte oder Branchen wie erwartet entwickeln werden. Investitionen beinhalten gewisse Risiken, darunter politische und währungsbedingte Risiken. Die Rendite und der Wert der zugrunde liegenden Anlage sind Schwankungen unterworfen. Dies kann zum vollständigen Verlust des investierten Kapitals führen.

Die in dieser Präsentation enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung oder Finanzanalyse dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wichtiger Merkmale des Fonds. Die vollständigen Angaben zum Fonds sind dem Verkaufsprospekt bzw. den wesentlichen Anlegerinformationen, ergänzt durch den jeweils letzten geprüften Jahresbericht und den jeweiligen Halbjahresbericht, falls dieser mit jüngerem Datum als der Jahresbericht vorliegt, zu entnehmen. Diese Unterlagen stellen die allein verbindliche Grundlage des Kaufs dar. Sie sind in Deutschland kostenfrei in digitaler Form unter www.amundi.de und als Druckstücke bei der Amundi Deutschland GmbH, Arnulfstr. 124–126, D-80636 München, erhältlich. Anteile des hier genannten Fonds dürfen weder in den Vereinigten Staaten von Amerika („USA“) noch an oder für Rechnung von US-Staatsangehörigen oder in den USA ansässigen US-Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft werden. Gleiches gilt für die Hoheitsgebiete oder Besitztümer, die der Gesetzgebung der USA unterliegen. Dieses Dokument ist kein Verkaufsprospekt und stellt kein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Anteilen in Ländern dar, in denen ein solches Angebot nicht rechtmäßig wäre. Außerdem stellt dieses Dokument kein solches Angebot an Personen dar, an die es nach der jeweils anwendbaren Gesetzgebung nicht abgegeben werden darf.

Die Informationen wurden aus den internationalen Einheiten der zur Amundi Gruppe gehörenden Unternehmen zusammengetragen. Das Dokument wurde mit der im Geschäftsverkehr erforderlichen Sorgfalt erstellt. Amundi Asset Management übernimmt jedoch keinerlei Haftung für jedwede Fehler oder Versäumnisse und schließt ausdrücklich jegliche Haftung für Fahrlässigkeit und grobe Fahrlässigkeit aus. Dies gilt neben dem Empfänger dieses Dokuments auch gegenüber Dritten, die dieses Dokument möglicherweise prüfen oder Informationen hieraus verwenden. Der Ausschluss der Haftung bezieht sich auf sämtlich Verluste sowie unmittelbare Schäden und Folgeschäden.

Erfahren Sie mehr:
www.amundi.de/nachhaltiges-investieren

Amundi
ASSET MANAGEMENT