



7. Juli 2021

Werbung

Die Amundi Ethik Fonds Familie

Amundi Ethik Fonds I

Amundi Ethik Plus



Vertrauen
muss verdient werden

Amundi
ASSET MANAGEMENT

Nachhaltigkeit – überall in unserer Gesellschaft

Auch bei der Geldanlage ein stärker werdendes Prinzip

Immobilien	Industrie	Mobilität	Konsumartikel
 <ul style="list-style-type: none">– Stromspargeräte– Wärmedämmung	 <ul style="list-style-type: none">– Reduktion der CO₂-Emissionen– Vermeidung von Chemikalien	 <ul style="list-style-type: none">– Elektrofahrzeuge– ÖPNV nutzen– Zug vs. Flug	 <ul style="list-style-type: none">– Plastik vermeiden– „Bio“ präferieren
Geldanlage	 <ul style="list-style-type: none">– 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.

Nachhaltiges Investieren kennt viele Facetten

Aller guten Dinge sind Drei

Environmental

Bewertung von Investments nach Umweltkriterien

- Wie grün agiert ein Unternehmen?
- Wie ist die CO₂-Bilanz?
- Wie hoch ist die Wahrscheinlichkeit einer Umweltgefährdung?

Social

Bewertung von Investments anhand sozialer und gesellschaftlicher Aspekte

- Wie sind die Arbeitsbedingungen?
- Gibt es faire Löhne?
- Gibt es Gleichberechtigung bei Geschlecht, Herkunft oder Behinderung?

Governance

Bewertung von Investments nach der Art der Unternehmensführung

- Wie sind die Aufsichtsstrukturen?
- Wie geht man mit Korruption um?
- Welche Kontrollprozesse gibt es?

Warum Nachhaltiges Investieren sinnvoll ist?

Was habe ich als Anleger eigentlich davon?

Weitere Diversifikationsmöglichkeiten 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)	

Nachhaltigkeitsrisiken: Ereignisse oder Bedingungen in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung können sich auch auf alle traditionellen Risiken von Wertpapieranlagen auswirken und bei ihrem Eintreten die Rendite der Wertpapieranlage maßgeblich negativ beeinflussen – bis hin zum Totalverlust.

Amundi – führend bei nachhaltigen Anlagen

Der europäische Vermögensverwalter Nr.1¹

Amundi ist Europas größte Fondsgesellschaft mit
1.755 Mrd. EUR
verwaltetem Vermögen

705 Mrd. EUR

gemanagte Kundengelder in ESG-konformen
Investmentlösungen – Amundi-eigene ESG-
Ratingmethodik⁴

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



¹Quelle: IPE "Top 500 Asset Managers", Juni 2020 basierend auf dem verwalteten Vermögen (AuM) per 31.12.2019. ²Prinzipien 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. ³SDGs: Sustainable Development Goals. Weitere Informationen finden Sie hier: <http://www.un.org/sustainabledevelopment/sustainable-development-goals/>. ⁴Quelle: Amundi. Stand: 31.03.2021. Vermögen in Mrd. Euro. Wenn nicht anders angegeben, Quelle: Amundi Asset Management. Stand: 31.03.2021.

Amundi Ethik Fonds und Amundi Ethik Plus

Identische Philosophie wie das seit bald 35 Jahren bewährte Investmentkonzept des Amundi Ethik Fonds – nur mit **einer höheren Aktienquote!**

Amundi Ethik Fonds

- **Defensiver** Mischfonds
- Investitionen bis zu **maximal 40% in globale Aktien** (grundsätzlich ohne Währungsabsicherung)
- **Mindestens 60% wird in EUR-Anleihen** hoher Bonität angelegt (Investment Grade)



Amundi Ethik Plus

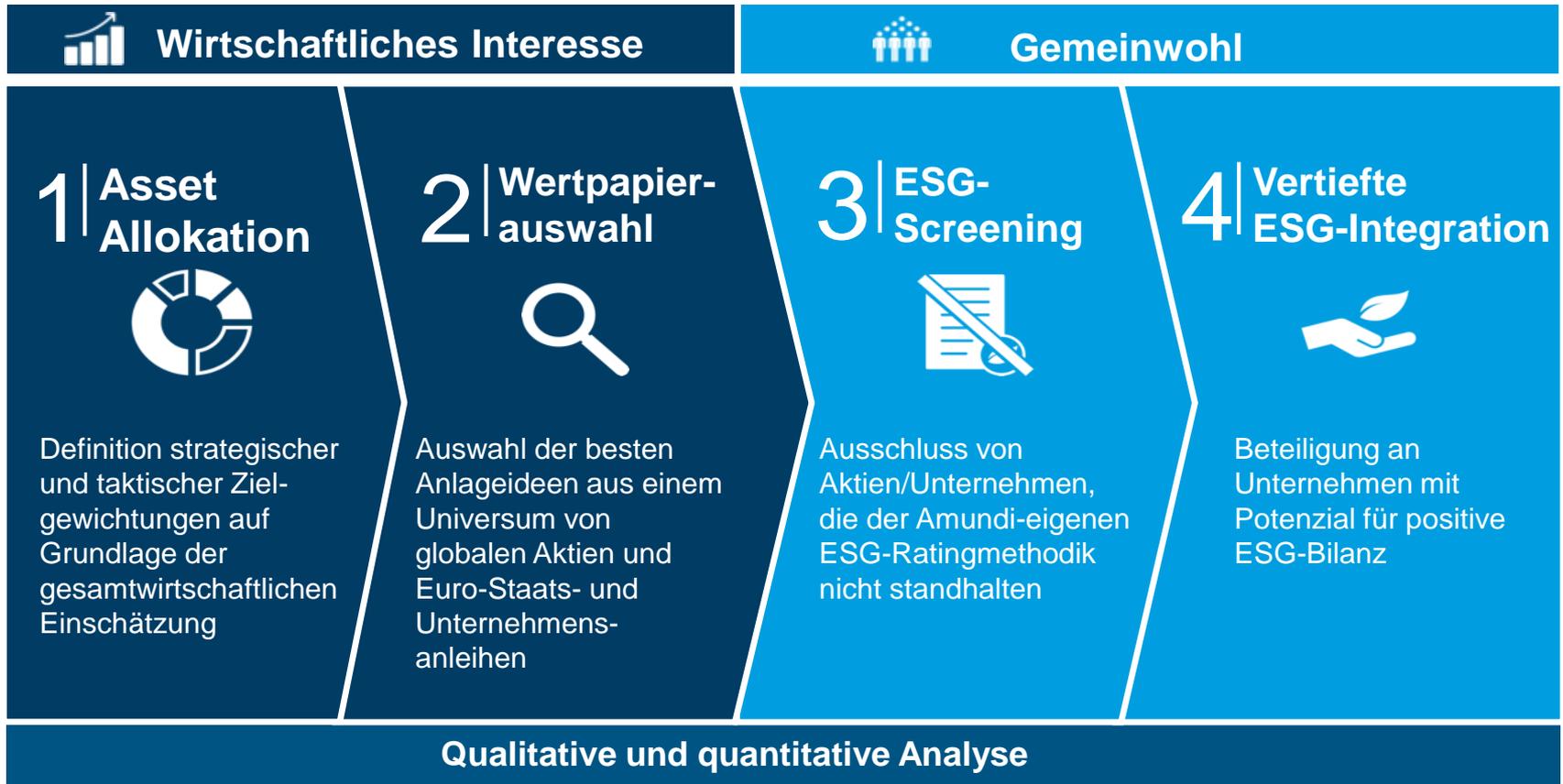
- **Dynamischer** Mischfonds
- Investitionen bis zu **maximal 70% in globale Aktien** (grundsätzlich ohne Währungsabsicherung)
- **Bis zu 49% wird in EUR-Anleihen** hoher Bonität angelegt (Investment Grade)

- Investition in **Aktien und Anleihen finanziell starker Unternehmen und Staaten**
- **Konsequenter Ausschluss von Emittenten**, die nicht den strengen ESG-Kriterien von Amundi entsprechen

Mögliche Risiken: Anleger sollten sich über die erhöhten Aktienmarktrisiken (z.B. Wertschwankungen, Markttenge; 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 Ethik Fonds und Amundi Ethik Plus

Vier-Säulen-Ansatz: Integration von ESG-Kriterien



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

Ausschlusskriterien

Amundi Ethik Fonds und Amundi Ethik Plus

... 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. ¹Förderung von Kohle, Erdgas und Erdöl, Raffinerie von Kohle und Erdöl, Energieerzeugung aus Kohle und Erdöl. ²Nicht gesetzlich vorgeschriebene Aktivitäten mit lebenden Tieren in der Kosmetikindustrie.

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



	Environmental	Social	Governance
16 allgemeine Kriterien (Beispiele)	<ul style="list-style-type: none"> – Treibhausgasemissionen / Energieverbrauch – Wasserwirtschaft – Abfallwirtschaft 	<ul style="list-style-type: none"> – Arbeitsbedingungen – Gesellschaftliches Engagement 	<ul style="list-style-type: none"> – Gremienunabhängigkeit – Prüfung und Kontrolle – Vergütung – Aktionärsrechte
21 sektorspezifische Kriterien (Beispiele)	<ul style="list-style-type: none"> – „Grüne“ Autos – „Grüne“ Finanzierungen 	<ul style="list-style-type: none"> – Zugang zu medizinischer Versorgung – Verantwortungsvolles Marketing 	

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



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: 30.06.2020.

Individuelle und detaillierte Unternehmensanalyse

Entscheidend ist das Gesamtrating des jeweiligen Unternehmens



Ökologische Kriterien

- Wasser
- "Grüne" Finanzierung
- Emissionen/ Energieverbrauch
- "Grüne" Investitionen



Soziale Kriterien

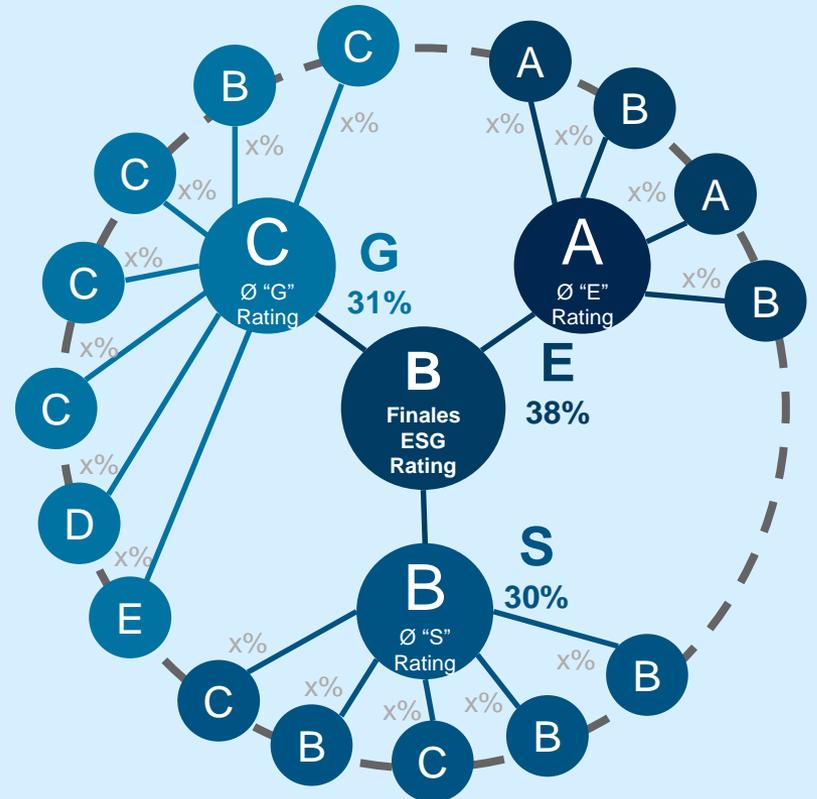
- Mitbestimmung/ Menschenrechte
- Zusammenarbeit im Unternehmen
- Arbeitnehmerrechte
- Anliegen der Lieferketten und Kunden
- Wohlergehen und Sicherheit



Kriterien zur Unternehmensführung

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

Alle Kriterien münden in einem Gesamtrating

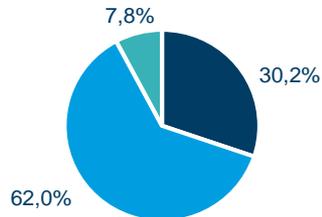


Quelle: Amundi. Nur für illustrative Zwecke.

Vermögensaufteilung (1/3)

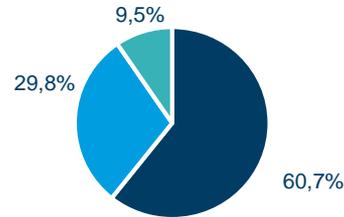
Vermögensaufteilung und Aktien-Anteil im Überblick

Amundi Ethik Fonds



■ Aktien ■ Anleihen ■ Cash

Amundi Ethik Plus



■ Aktien ■ Anleihen ■ Cash

Regionen Aktien	Anteil am Gesamtportfolio	
	Amundi Ethik Fonds	Amundi Ethik Plus
Nordamerika	18,4%	37,9%
EMU	4,7%	9,5%
Europa ex-EMU	2,5%	5,0%
Japan	2,4%	4,1%
Asien ex-Japan	1,5%	2,9%
Schwellenländer	0,7%	1,3%

Branchen Aktien	Anteil am Gesamtportfolio	
	Amundi Ethik Fonds	Amundi Ethik Plus
IT	6,2%	13,1%
Gebrauchsgüter	4,6%	8,0%
Finanzen	4,2%	10,1%
Industriegüter	4,1%	7,9%
Gesundheit	3,8%	7,4%
Kommunikation	2,5%	4,4%
Verbrauchsgüter	1,4%	2,8%
Versorger	1,3%	2,3%
Werkstoffe	1,3%	2,6%
Immobilien	0,8%	2,0%

Währungen	Anteil am Gesamtportfolio (Anleihen)		Anteil am Gesamtportfolio (Aktien)	
	Amundi Ethik Fonds	Amundi Ethik Plus	Amundi Ethik Fonds	Amundi Ethik Plus
EUR	62,0%	29,8%	5,5%	11,2%
USD	0,0%	0,0%	18,3%	37,0%
JPY	0,0%	0,0%	2,4%	4,1%
GBP	0,0%	0,0%	0,9%	1,6%
DKK	0,0%	0,0%	0,9%	1,7%
HKD	0,0%	0,0%	0,9%	1,6%
Sonstige	0,0%	0,0%	1,2%	3,5%

Quelle: Amundi, Stand: 31.05.2021

Vermögensaufteilung (2/3)

Anleihen-Anteil im Überblick

Anleihen	Anteil am Gesamtportfolio		Staatsanleihen	Anteil am Gesamtportfolio	
	Amundi Ethik Fonds	Amundi Ethik Plus		Amundi Ethik Fonds	Amundi Ethik Plus
Staatsanleihen	18,6%	10,5%	Italien	10,3%	4,3%
Unternehmensanleihen	13,7%	6,7%	Portugal	2,5%	1,6%
Staatsnahe Anleihen	7,6%	2,7%	Deutschland	2,4%	2,4%
Pfandbriefe und Covered Bonds	5,6%	2,0%	Österreich	1,5%	1,3%
Green Bonds	11,3%	5,5%	Niederlande	1,0%	0,9%
Social Bonds	5,2%	2,3%	Irland	0,9%	-
SUMME	62,0%	29,8%	SUMME	18,6%	10,5%

Kennzahlen	Gesamtportfolio	
	Amundi Ethik Fonds	Amundi Ethik Plus
Duration*	4,00 Jahre	2,05 Jahre
Durchschnitts-rating	A	A

Quelle: Amundi, Stand: 31.05.2021. *Durchschnittliche Kapitalbindungsdauer der Anleihen im Fonds

Vermögensaufteilung (3/3)

Die größten Aktien- und Anleihen-Positionen

Amundi Ethik Fonds

Top 10 (Aktien)	Anteil am Gesamtportfolio
MICROSOFT CORP	0,9%
ELI LILLY & CO	0,5%
AMERICAN EXPRESS	0,5%
JPMORGAN CHASE & CO	0,5%
XYLEM INC	0,5%
FIRST SOLAR INC	0,5%
APTIV PLC	0,5%
PNC FINANCIAL SERVICES	0,5%
AMERICAN WATER WORKS	0,4%
WASTE MANAGEMENT	0,4%

Top 10 (Anleihen)	Anteil am Gesamtportfolio
BTPS 0.95 Aug30	1,6%
BTPS 3 Aug29	1,5%
BTPS 1.45 May25	1,4%
BTPS 1.85 May24	1,3%
BTPS 2 Feb28	1,3%
DBR 0 Aug30	1,2%
BTPS 0.5 Feb26	1,1%
NIESA 0 Jul26	1,0%
DBR 3.25 Jul42	0,9%
NEDWBK 1 Sep25	0,9%

Amundi Ethik Plus

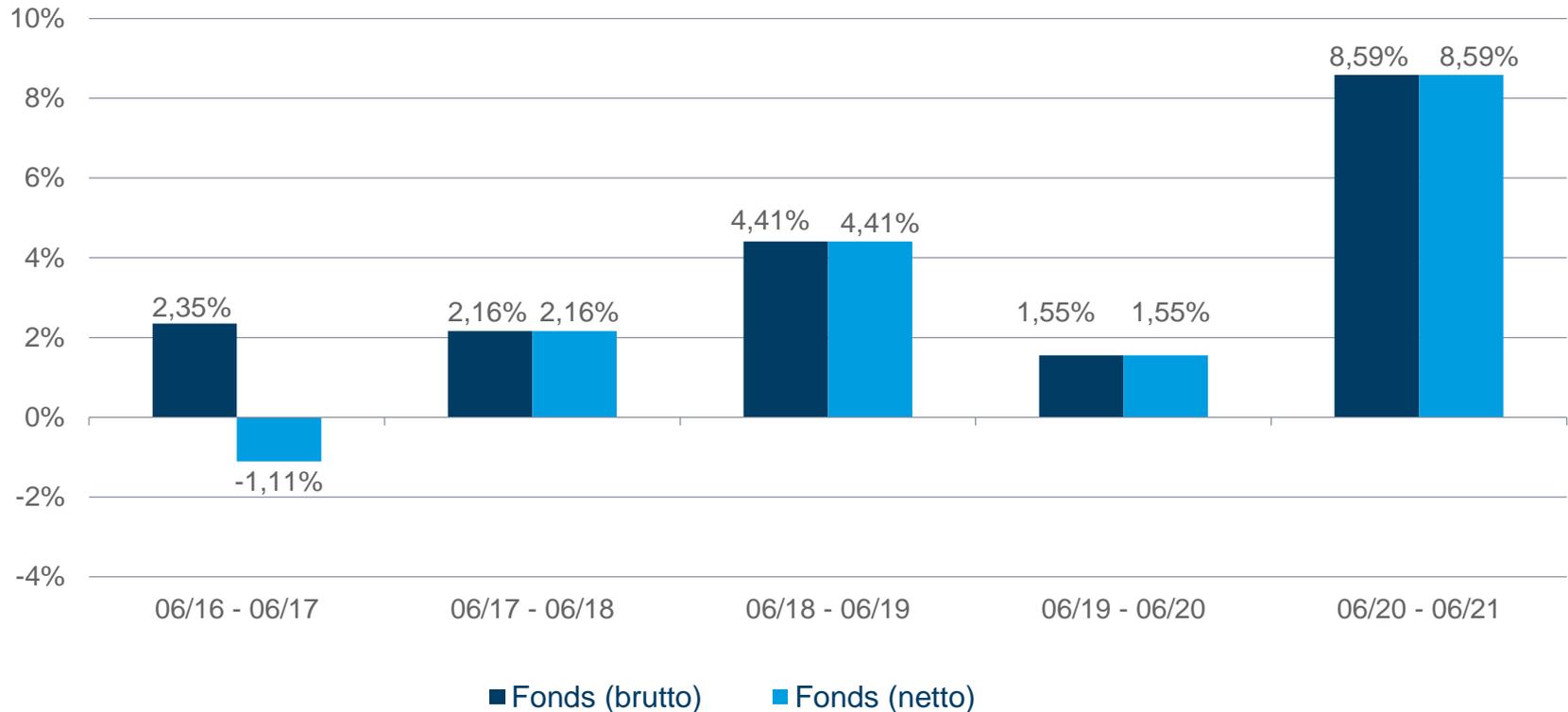
Top 10 (Aktien)	Anteil am Gesamtportfolio
MICROSOFT CORP	1,6%
ELI LILLY & CO	1,1%
XYLEM INC	0,9%
FIRST SOLAR INC	0,8%
AMERICAN EXPRESS	0,8%
WASTE MANAGEMENT	0,8%
APTIV PLC	0,8%
MEDTRONIC PLC	0,8%
LAM RESEARCH	0,8%
PNC FINANCIAL SERVICES	0,8%

Top 10 (Anleihen)	Anteil am Gesamtportfolio
IRELAND 1.35% 03/31	1,1%
BTPS 1.5% 6/25	1,1%
PORTUGAL 4.125% 04/27	0,8%
PORTUGAL 1.95% 06/29	0,8%
DBR 4.75% 07/34	0,7%
DBR 3.25% 07/42	0,7%
BTPS 2.5% 11/25	0,7%
BTPS 2% 02/28	0,7%
AUSTRIA 0.75% 20/10/26	0,7%
EIB 1% 3/31	0,7%

Quelle: Amundi, Stand: 31.05.2021

Amundi Ethik Fonds (WKN: A0ERMR)

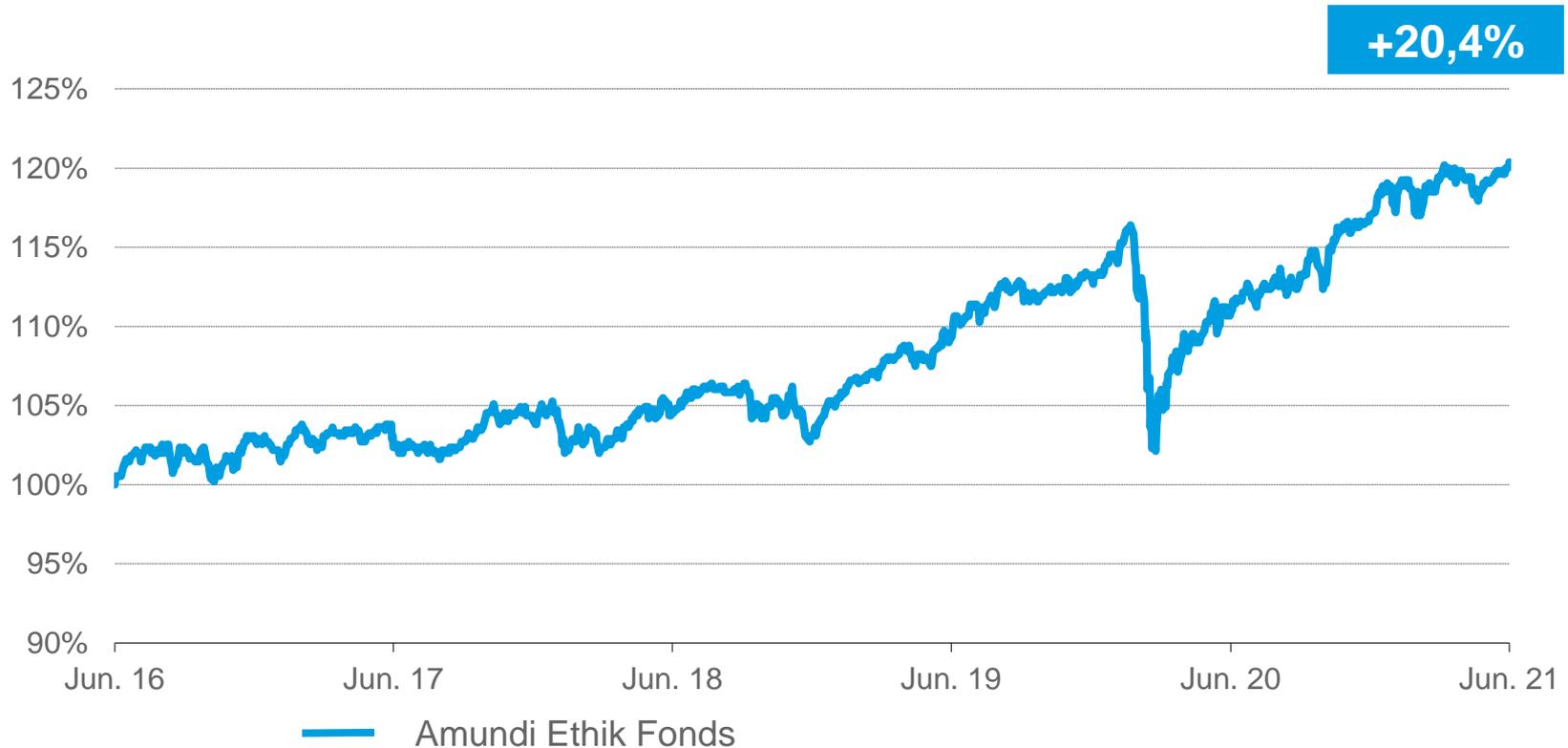
Darstellung der Wertentwicklung in den vergangenen 12 Monats-Perioden in Prozent



Stand: 30.06.2021. Amundi Asset Management und Morningstar. 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. **Die Wertentwicklungen beziehen sich auf die Vergangenheit und sind kein verlässlicher Indikator für eine zukünftige Wertentwicklung.**

Amundi Ethik Fonds (WKN: A0ERMR)

Wertentwicklung indexiert auf 100 in Prozent (über fünf Jahre) Zeitraum: 30.06.2016-30.06.2021

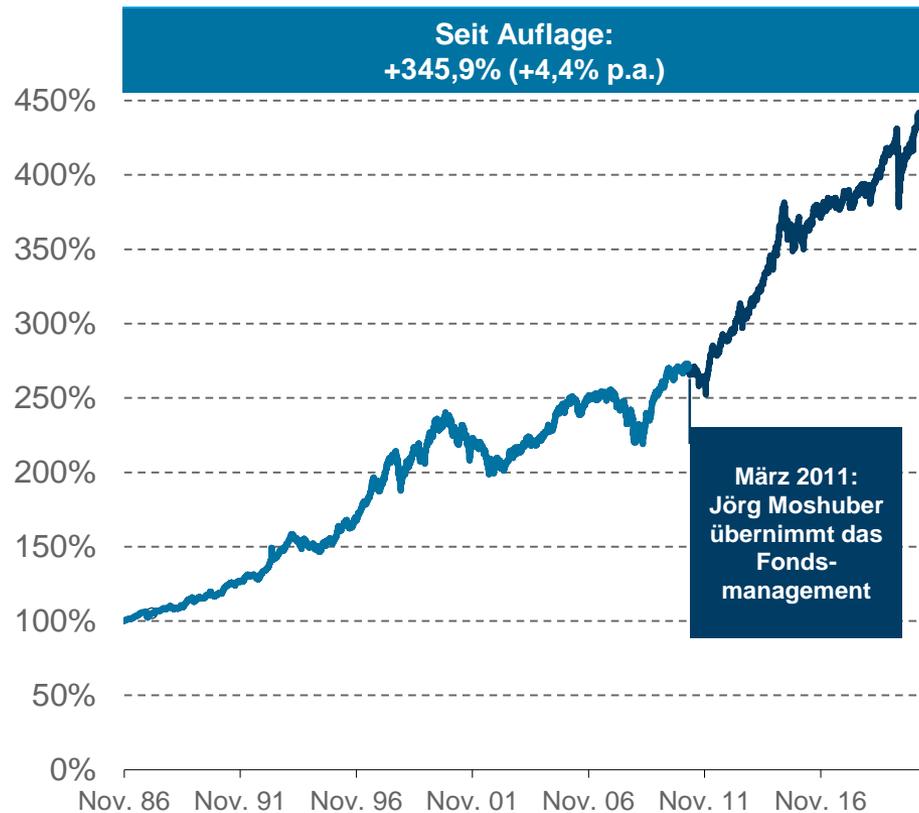


Quelle: Amundi Asset Management und Morningstar. Bruttowertentwicklung der Anteilsklasse EUR, ausschüttend, nach BVI-Methode (www.bvi.de), d.h. ohne Berücksichtigung der Kaufprovision. Individuelle Kosten wie beispielsweise Gebühren, Provisionen und andere Entgelte sind in der Darstellung nicht berücksichtigt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

Stand: 30.06.2021.

Amundi Ethik Fonds (WKN: A0ERMR)

Wertentwicklung indexiert auf 100 in Prozent (seit Auflage) Zeitraum: 07.11.1986-30.06.2021



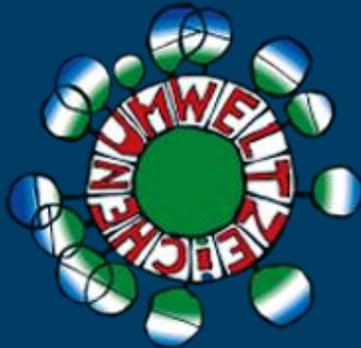
	Wertentwicklung Amundi Ethik Fonds	Amundi Ethik Fonds schlägt x % seiner Vergleichsgruppe
Lfd. Jahr	2,9%	61%
1 Jahr	8,6%	67%
3 Jahre p.a.	4,8%	91%
5 Jahre p.a.	3,8%	89%
10 Jahre p.a.	5,3%	98%

Grafik: Stand: 30.06.2021. 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: 30.06.2021. Für den Amundi Ethik Fonds, innerhalb seiner Morningstar-Vergleichsgruppe: EUR Cautious Allocation – Global (global anlegende, defensiv orientierte Mischfonds). Lfd. Jahr (2.444 Anteilsklassen), 1 Jahr (2.340 Anteilsklassen), 3 Jahre (1.895 Anteilsklassen), 5 Jahre (1.384 Anteilsklassen) und 10 Jahre (671 Anteilsklassen), seit Auflage (11 Anteilsklassen). Die Berechnung bezieht sich ausschließlich auf Anteilsklassen-Ebene. **Vergangene Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für eine zukünftige Wertentwicklung.**

Amundi Ethik Fonds ist zertifiziert

Externe Experten bescheinigen Stärken des ESG-Ansatzes und Wettbewerbsfähigkeit

„**Österreichisches Umweltzeichen**“
(aufgelegt in Österreich)



„**FNG-Siegel 2021**“



Stand: Mai 2020. Das Österreichische Umweltzeichen steht generell für höhere Lebens- und Umweltqualität, klare und transparente Information, hohe Aussagekraft, Umweltpolitik in Eigenverantwortung der Unternehmen & 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. Das Umweltzeichen ist aktuell gültig bis zum 23.12.2023. Grundsätzlich kann jeder Fonds/Gesellschaft, die diese Kriterien erfüllen, dieses Siegel erlangen. Weitere Informationen zu der Auszeichnung: <https://www.umweltzeichen.at/de/produkte/finanzprodukte>

Stand: 19.12.2020. FNG-Siegel: Der Fonds entspricht dem vom Forum Nachhaltige Geldanlagen e.V. 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 einen 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. Die Sterne sind ein Ausdruck des Potentials, inwieweit der Fonds echte Wirkung (sog. „Impact“) im Sinne von (mehr) Nachhaltigkeit erzielen kann. Ein Stern bedeutet, dass der Fonds einen mittleren Impact hat. Das Siegel ist für 1 Jahr gültig ab Vergabe am 26.11.2020. Die Nachhaltigkeits-Zertifizierung muss jährlich erneuert werden. Weitere Informationen zu der Auszeichnung: www.fng-siegel.org

Gründe für eine Anlage



- Bewährtes Investmentkonzept: Anlage in Aktien und Anleihen auf Basis ethischer Kriterien – seit 1986 erfolgreich am Markt
- Identische Investmentphilosophie beim Amundi Ethik Plus
- 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

Mögliche Risiken: Anleger sollten sich aber über die erhöhten Aktienmarktrisiken (z.B. Wertschwankungen, Markteng; 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.

Chancen und Risiken

Für den Anleger

Chancen

- Flexibler und breit gestreuter gemischter Fonds (Multi-Asset) – besonders geeignet für Anleger, die ethische Kriterien bei der Anlageentscheidung mit einbeziehen möchten
- Hohe und nachweisbare ESG-Expertise von Amundi Asset Management
- Besonders geeignet für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont

Risiken

- Risiko rückläufiger Anteilspreise: Die nachfolgenden Risiken können einzeln oder auch kombiniert auftreten und können zu Kursrückgängen bzw. Verlusten führen. Dies kann sich auch auf die geplante Anlagedauer der Fondsanlage auswirken
- Aktienkursrisiko: Der Kurs eines Wertpapiers weist unvorhersehbare Schwankungen auf, die durch vielfältige und kaum kalkulierbare Faktoren ausgelöst werden können, was zu Kursverlusten führen kann. Neben dem allgemeinen Marktrisiko können auch unternehmensspezifische Faktoren zu Kursverlusten führen
- Zinsänderungsrisiko: Als Folge eines steigenden Marktzinsniveaus können Kursverluste entstehen. Dieses Risiko wirkt sich umso stärker aus, je deutlicher der Marktzinssatz steigt, je länger die Restlaufzeit der Anleihe und je niedriger die Nominalverzinsung ist
- Währungsrisiko: Bei Wertpapieren, die auf eine fremde Währung lauten oder in fremde Währung investieren besteht das Risiko eines Verlustes durch Abwertung

Chancen und Risiken

Für den Anleger

Chancen

Risiken

- Bonitätsrisiko/Ausfallrisiko: Es besteht das Risiko des Geldverlustes wegen Zahlungsverzug oder Zahlungsunfähigkeit des Emittenten
- Das Fondsmanagement trifft Anlageentscheidungen. Erfolgreiche Investmentfonds haben den Erfolg auch der Eignung der handelnden Personen und ihren richtigen Entscheidungen zu verdanken. Positive Ergebnisse des Investmentfonds in der Vergangenheit sind kein Indikator für eine künftige Entwicklung
- Neben dem allgemeinen Marktrisiko können auch unternehmensspezifische Faktoren zu Kursverlusten führen. Der Käufer einer Aktie ist Eigenkapitalgeber und damit Mitinhaber der Aktiengesellschaft. Wie ein Unternehmer trägt er Risiken, wie die Gefahr, dass sich die Aktie anders entwickelt als erwartet. Im Extremfall kann ein Aktieninvestment einen vollständigen Kapitalverlust bedeuten
- Nachhaltigkeitsrisiken: Ereignisse oder Bedingungen in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung können sich auch auf alle traditionellen Risiken von Wertpapieranlagen auswirken und bei ihrem Eintreten die Rendite der Wertpapieranlage maßgeblich negativ beeinflussen – bis hin zum Totalverlust.

Amundi Ethik Fonds

(Anteilsklasse EUR, ausschüttend)

Fondsart	Mischfonds defensiv
Anteilsklasse	EUR
Ertragsverwendung	Ausschüttend
ISIN	AT0000857164
WKN	A0ERMR
Erste Kursfeststellung	07.11.1986
Kaufprovision	3,50% (Kaufprovision zugunsten der UniCredit Bank AG)
Verwaltungsvergütung p.a.	0,9%. Die Emittentin zahlt eine Bestandsprovision von 0,36% p.a. – dies entspricht 40% der Verwaltungsvergütung – an die UniCredit Bank AG
Gesamtkostenquote	1,08% (zum 14.02.2021)
Performancevergütung	Keine
Fondsvolumen (alle Anteilklassen)	1.670,15 Mio. Euro zum 30.06.2021
Verantwortlicher Fondsmanager	Jörg Moshuber
Nachhaltigkeits-Kategorie*	Artikel 9

*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 Ethik Plus

Fondsart	Mischfonds	Mischfonds
Anteilsklasse	EUR	EUR
Ertragsverwendung	Ausschüttend	Thesaurierend
ISIN	DE000A2P8UA6	DE0009792002
WKN	A2P8UA	979200
Erste Kursfeststellung	01.09.2020	22.10.1998 (bis zur Veränderung des Fonds am 01.09.2020: Amundi Substanzwerte)
Kaufprovision	3,50% (Kaufprovision zugunsten der UniCredit Bank AG)	3,50% (Kaufprovision zugunsten der UniCredit Bank AG)
Verwaltungsvergütung p.a.	1,15%. Die Emittentin zahlt eine Bestandsprovision von 0,575% p.a. – dies entspricht 50% der Verwaltungsvergütung – an die UniCredit Bank AG	1,15%. Die Emittentin zahlt eine Bestandsprovision von 0,575% p.a. – dies entspricht 50% der Verwaltungsvergütung – an die UniCredit Bank AG
Gesamtkostenquote	1,30% (Schätzung, erste Berechnung zum Ende des Geschäftsjahrs)	1,30% (Schätzung, da Verwaltungsvergütung zum 1.Sept.2020 gesenkt wurde)
Performancevergütung	Keine	Keine
Berater des Fonds	Jörg Moshuber	Jörg Moshuber
Nachhaltigkeits-Kategorie*	Artikel 9	

*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.

Rechtliche Hinweise

Von Amundi Asset Management

Der Amundi Ethik Plus ist ein richtlinienkonformes Sondervermögen, aufgelegt nach deutschem Recht von Amundi Deutschland GmbH. Der Amundi Ethik Fonds ist ein Fonds nach österreichischem Recht, aufgelegt von der Amundi Austria GmbH. Die Fonds von Amundi Asset Management erhalten Sie bei Banken, Versicherungen und Anlageberatern. 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. **Die Wertentwicklungen beziehen sich auf die Vergangenheit und sind kein verlässlicher Indikator für eine zukünftige Wertentwicklung.** 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 (mit Ausnahme von Garantiefonds) zum vollständigen Verlust des investierten Kapitals führen. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt aufmerksam, bevor Sie investieren. Dieser enthält auch weitere Risikohinweise.

Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Zur Klärung von individuellen steuerlichen Fragen empfehlen wir, den Rat eines steuerlichen Beraters einzuholen.

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.

Amundi Deutschland GmbH und Amundi Austria GmbH sind Unternehmen der Amundi Gruppe.



Erfahren Sie mehr:

www.amundi.de/nachhaltiges-investieren