

## Produkt

# AMUNDI FUNDS MULTI-ASSET CLIMATE - A EUR

Ein Teilfonds von Amundi Funds

LU0907915242 - Währung: EUR

Dieser Teilfonds ist in Luxemburg zugelassen.

Verwaltungsgesellschaft: Amundi Luxembourg S.A. (nachfolgend: „wir“) ein Mitglied der Amundi-Unternehmensgruppe, ist zugelassen in Luxemburg und wird beaufsichtigt durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Die Aufsicht über die Amundi Luxembourg S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt obliegt der CSSF.

Weitere Informationen finden Sie unter [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu) oder rufen Sie die Nummer +352 2686 8001 an.

Dieses Dokument wurde erstellt am 22/05/2026.

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:** Anteile eines Teilfonds von Amundi Funds, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der als SICAV errichtet wurde.

**Laufzeit:** Die Laufzeit des Teilfonds ist unbegrenzt. Die Verwaltungsgesellschaft kann den Fonds im Einklang mit den gesetzlichen Bestimmungen durch Liquidation oder Verschmelzung mit einem anderen Fonds auflösen.

**Ziele:** Angestrebt wird eine Kombination aus Erträgen und Kapitalwachstum (Gesamtrendite), während gleichzeitig ein Beitrag zur Verringerung des ökologischen Fußabdrucks des Portfolios geleistet werden soll.

Anlagen: Der Teilfonds ist ein Finanzprodukt, das ESG-Merkmale gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung bewirbt. Der Teilfonds investiert mindestens 67 % seines Vermögens in Aktien, Anleihen und Wandelanleihen weltweit, einschließlich in Schwellenländern. Der Teilfonds kann außerdem bis zu den folgenden Prozentsätzen des Nettovermögens in folgende Anlagen investieren: Geldmarktinstrumente und Einlagen 33 %; Asset-Backed Securities (ABS) 10 %; OGAW/OGA 10 %. Das Engagement des Teilfonds in Rohstoffen, Immobilien und CoCo-Bonds ist jeweils auf 10 % des Nettovermögens begrenzt.

Der Teilfonds setzt Derivate zur Reduzierung verschiedener Risiken für eine effiziente Portfolioverwaltung und zum Zwecke von (Long- oder Short-) Engagements in verschiedenen Vermögenswerten, Märkten oder anderen Anlagemöglichkeiten (einschließlich Derivaten mit Schwerpunkt auf Schuldtiteln, Aktien, Zinssätzen und Devisen) ein.

Benchmark: Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und versucht, den Euro Short Term Rate Index (ESTER) (die „Benchmark“) um 5 % über die empfohlene Haltedauer zu übertreffen (nach Abzug anfallender Gebühren), während er ein kontrolliertes Risiko bietet. Der Teilfonds verwendet den Referenzwert a posteriori als Indikator für die Bewertung der Performance des Teilfonds und, was die Erfolgsgebühr betrifft, als Referenzwert, der von relevanten Anteilsklassen zur Berechnung der Erfolgsgebühren verwendet wird. Es bestehen keine Beschränkungen in Bezug auf solche Benchmarks, die den Portfolioaufbau einschränken.

Managementprozess: Das Anlageteam des Teilfonds analysiert die makroökonomischen Trends, die Bewertungen der Vermögenswerte und die Attraktivität der Risikofaktoren, um die Anlagestrategien zu ermitteln, die wahrscheinlich die besten risikobereinigten Renditen bieten, sowie ihre ESG-Eigenschaften, insbesondere die Kohlenstoffintensität.

Das Anlageteam stellt dann ein stark diversifiziertes Portfolio zusammen, das flexibel an Marktbewegungen angepasst werden kann, um eine nachhaltige Performance zu erzielen. Dies kann sowohl das Eingehen strategischer und taktischer Positionen als auch Arbitrage auf allen Aktien-, Zins- und Währungsmärkten beinhalten. Das Anlageziel wird erreicht, indem die Ziele des Fonds zur Verringerung des CO<sub>2</sub>-Fußabdrucks an dem zusammengesetzten Index 50 % MSCI ACWI Climate Change Index + 15 % MSCI USD IG Climate Change Corporate Bond Index + 25 % MSCI EUR IG Climate Change Corporate Bond Index + 5 % MSCI USD HY Climate Change Corporate Bond Index + 5 % MSCI EUR HY Climate Change Corporate Bond Index ausgerichtet werden. (Der „Index“). Die CO<sub>2</sub>-Fußabdrucksintensität des Portfolios wird als vermögensgewichteter Portfoliodurchschnitt berechnet und mit der vermögensgewichteten CO<sub>2</sub>-Fußabdruckintensität des Index verglichen. Der Teilfonds investiert nicht in Unternehmen, die als nicht vereinbar mit dem Ziel des Pariser Klimaabkommens zur Begrenzung der Erderwärmung gelten. Daher schließt der Teilfonds Unternehmen aus, die mehr als einen bestimmten Prozentsatz ihrer Erträge aus fossilen Brennstoffen erzielen. Der Teilfonds strebt an, einen ESG-Score seines Portfolios zu erzielen, der über dem seines Anlageuniversums liegt.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Dieses Produkt ist für Anleger mit grundlegenden Kenntnissen und ohne oder mit begrenzter Erfahrung mit Anlagen in Fonds bestimmt, die über die empfohlene Haltedauer den Wert ihrer Anlage erhöhen und Erträge erzielen möchten sowie die Verluste bis zur Höhe des Anlagebetrags tragen können.

**Rücknahme und Handel:** Die Anteile können gemäß den Angaben im Prospekt zum entsprechenden Handelspreis (Nettoinventarwert) verkauft (zurückgenommen) werden. Weitere Einzelheiten finden Sie im Prospekt von Amundi Funds.

**Ausschüttungspolitik:** Da es sich um eine ausschüttende Anteilsklasse handelt, werden Kapitalerträge ausgeschüttet.

**Weitere Informationen:** Weitere Informationen über den Teilfonds, einschließlich des Prospekts und der Finanzberichte, sind auf Anfrage kostenlos erhältlich bei: Amundi Luxembourg S.A. in 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxemburg.

Der Nettoinventarwert des Teilfonds ist verfügbar auf [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

**Verwahrstelle:** CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

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

RISIKOINDIKATOR



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang halten.

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 auszubzahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

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

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 Teilfonds beeinträchtigen. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt des Amundi Funds.

PERFORMANCE-SZENARIEN

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Teilfonds 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: 5 Jahre<br>Anlage 10.000 EUR |                                                                                                  |                                |          |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------|
| Szenarien                                           |                                                                                                  | Wenn sie aussteigen nach [...] |          |
|                                                     |                                                                                                  | 1 Jahr                         | 5 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                                     | 6.750 €                        | 6.120 €  |
|                                                     | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                   | -32,5 %                        | -9,4 %   |
| Pessimistisches Szenario                            | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 8.080 €                        | 9.500 €  |
|                                                     | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                   | -19,2 %                        | -1,0 %   |
| Mittleres Szenario                                  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 9.960 €                        | 10.710 € |
|                                                     | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                   | -0,4 %                         | 1,4 %    |
| Optimistisches Szenario                             | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 12.050 €                       | 11.930 € |
|                                                     | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                   | 20,5 %                         | 3,6 %    |

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.

Diese Art von Szenario trat bei einer Investition unter Verwendung eines geeigneten Stellvertreters auf.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 31.03.2020 und dem 31.03.2025 eingetreten.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 31.05.2019 und dem 31.05.2024 eingetreten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 29.09.2017 und dem 30.09.2022 eingetreten.

Was geschieht, wenn Amundi Luxembourg S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Für jeden Teilfonds von Amundi Funds wird ein gesonderter Pool von Vermögenswerten angelegt und unterhalten. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des Teilfonds sind von denen anderer Teilfonds sowie von denen der Verwaltungsgesellschaft getrennt, und es besteht keine gegenseitige Haftung. Der Teilfonds ist nicht haftbar, wenn die Verwaltungsgesellschaft oder ein beauftragter Dienstleister ausfällt oder in Verzug gerät.

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 wie gut sich das Produkt entwickelt. 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 werden angelegt.

| Anlage 10.000 EUR                   |                                |          |
|-------------------------------------|--------------------------------|----------|
| Szenarien                           | Wenn sie aussteigen nach [...] |          |
|                                     | 1 Jahr                         | 5 Jahre* |
| Kosten insgesamt                    | 705 €                          | 1.962 €  |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten** | 7,2 %                          | 3,7 %    |

\* 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 5,06 % vor Kosten und 1,38 % nach Kosten betragen.  
 Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (4,50 % des Anlagebetrags / 450 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.  
 Wenn Sie im Rahmen eines Versicherungsvertrags in dieses Produkt investiert sind, enthalten die angegebenen Kosten keine zusätzlichen Kosten, die Sie möglicherweise tragen könnten.

## ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Wenn sie aussteigen nach 1 Jahr |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Einstiegskosten                                                   | Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 4,50 % 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 450 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 | 1,62 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 154,71 EUR                      |
| Transaktionskosten                                                | 0,62 % 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 59,02 EUR                       |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                 |
| Erfolgsgebühren                                                   | 20,00 % jährliche Outperformance gegenüber dem Referenzvermögenswert 100% ESTR CAPITALISE (OIS). Die Berechnung erfolgt an jedem Bewertungsstichtag des Nettoinventarwerts gemäß den im Verkaufsprospekt beschriebenen Bedingungen. Die Underperformance der letzten 5 Jahre sollte zurückgefordert werden, bevor eine neue Erfolgsgebühr anfällt.<br>Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die oben genannte aggregierte Kostenschätzung stellt den Durchschnitt der letzten 5 Jahre dar.<br><b>Die Erfolgsgebühr wird auch dann gezahlt, wenn die Performance der Anteilsklasse während des Beobachtungszeitraums für die Wertentwicklung negativ ist, jedoch über der Performance des Referenzvermögens bleibt.</b> | 42,02 EUR                       |

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

**Empfohlene Haltedauer:** 5 Jahre basierend auf unserer Beurteilung der Risiko- und Ertragseigenschaften und Kosten des Teilfonds.  
 Dieses Produkt ist für mittelfristige Anlagen gedacht; Sie sollten bereit sein, mindestens 5 Jahre lang investiert zu bleiben. Sie können Ihre Anlage jederzeit zurückgeben oder die Anlage länger halten.

**Zeitplan für Aufträge:** Rücknahmeanträge müssen am Bewertungstag vor 14:00 Uhr (Ortszeit Luxemburg) eingehen. Weitere Informationen zu Rücknahmen finden Sie im Prospekt von Amundi Funds.

Zur Steuerung der Liquiditätsrisiken und im besten Interesse der Anleger kann der Teilfonds die Rücknahmerechte der Anleger einschränken und diese Anträge anteilig nur teilweise bearbeiten, falls die Rücknahmeanträge einen vordefinierten Schwellenwert überschreiten. Die Funktionsweise ist im Prospekt näher beschrieben.

Um eine faire Kostenzuweisung zu fördern und Verwässerungseffekte zu mildern, kann der Teilfonds im besten Interesse der Anleger Swing Pricing anwenden. Dabei handelt es sich um einen vorab festgelegten Mechanismus, durch den der Nettoinventarwert der Anteile durch die Anwendung eines Faktors angepasst wird, der die Liquiditätskosten widerspiegelt. Die Funktionsweise ist im Prospekt näher beschrieben.  
 Der Umtausch von Anteilen des Teilfonds in Anteile anderer Teilfonds von Amundi Funds ist gemäß den Bestimmungen des Prospekts des Amundi Funds zulässig.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich beschweren möchten, haben Sie folgende Möglichkeiten:

- Rufen Sie unsere Beschwerde-Hotline an unter: +352 2686 8001
- Schreiben Sie auf dem Postweg an Amundi Luxembourg S.A. – Client Servicing – in 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxemburg
- Senden Sie uns eine E-Mail an: info@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.lu](http://www.amundi.lu) verfügbar.  
 Beschwerden über die Person, die Sie zu diesem Produkt beraten oder Ihnen diesen verkauft hat, können Sie direkt an diese Person richten.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie finden den Prospekt, die Satzung, Basisinformationsblätter für Anleger, Mitteilungen an die Anleger, Finanzberichte sowie weitere Informationsdokumente in Bezug auf den Teilfonds, einschließlich verschiedener veröffentlichter Richtlinien des Teilfonds, auf unserer Website [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu). Sie können auch eine Kopie dieser Dokumente am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft anfordern.

**Frühere Wertentwicklung:** Sie können die frühere Wertentwicklung des Teilfonds über die letzten 10 Jahre unter [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu) herunterladen.

**Performance-Szenarien:** Sie finden monatlich aktualisierte frühere Performance-Szenarien unter [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).