Basisinformationsblatt

Zweck: *Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial.*
Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

AMUNDI EQUILIBRE CLIMAT (C)

Verwaltungsgesellschaft: Amundi Asset Management (im Folgenden: „wir" oder „die Verwaltungsgesellschaft"), ein Mitglied der Amundi-Unternehmensgruppe.
FR0011199371 - Währung: EUR
Website der Verwaltungsgesellschaft: www.amundi.fr
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +33 143233030.
Die Autorité des Marchés Financiers („AMF") ist für die Aufsicht von Amundi Asset Management in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Amundi Asset Management ist in Frankreich unter der Nr. GP-04000036 zugelassen und untersteht der Aufsicht der AMF.
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 07/10/2026.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Anteile am AMUNDI EQUILIBRE CLIMAT, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der in Form eines FCP gegründet wurde.
Laufzeit: Die Laufzeit des Produkts beträgt 99 Jahre. Die Verwaltungsgesellschaft kann das Produkt in Übereinstimmung mit den rechtlichen Anforderungen durch Liquidation oder Fusion mit einem anderen Produkt auflösen.
Klassifizierung der AMF („Autorité des Marchés Financiers"): Nicht zutreffend
Ziele: Ziel des Fonds ist die Maximierung der Wertentwicklung nach Gebühren durch eine aktive diskretionäre Verwaltung, wobei eine ausgewogene Allokation an den internationalen Aktien- und Anleihemärkten über einen Anlagehorizont von mindestens 4 Jahren angestrebt wird. Zur Klarstellung sei jedoch darauf hingewiesen, dass die definierte Zielallokation bei 50 % an den Aktienmärkten und 50 % an den Zinsmärkten liegt. Der Amundi Equilibre Climat integriert Nachhaltigkeitsfaktoren in seinen Anlageprozess mit dem Ziel, zum Übergang der Wirtschaft zu Netto-Null-Emissionen bis 2050 (dem „Netto-Null-Ziel") beizutragen. Dabei stützt sich das Anlageteam auf zwei sich ergänzende Strategien:
- Reduzierung der Kohlenstoffintensität: Diese Strategie zielt darauf ab, die Treibhausgasemissionen von Anlagen zu reduzieren, insbesondere durch die Bevorzugung von Unternehmen, die sich verpflichtet haben, ihr Geschäftsmodell zu ändern, um sich schrittweise an einem „Dekarbonisierungspfad" auszurichten, der mit dem Netto-Null-Ziel vereinbar ist (die „Netto-Null-Ausrichtungsstrategie"). Sie macht zwischen 70 % und 85 % des Fondsvermögens aus.
- Beitrag zur Klimawende: Diese Strategie zielt darauf ab, den Einsatz von Produkten, Technologien, Projekten und Dienstleistungen zu beschleunigen, die zum Übergang zu einer globalen kohlenstoffarmen Wirtschaft beitragen (börsennotierte Unternehmen, die im Bereich erneuerbare Energien tätig sind, grüne Anleihen usw.) (die „Klimabeitragsstrategie"). Sie macht zwischen 15 % und 30 % des Fondsvermögens aus.
Die Netto-Null-Ausrichtungsstrategie strebt für jede Anlageklasse, in die investiert wird, (Aktien weltweit, Unternehmensanleihen in Euro usw.) eine geringere Kohlenstoffintensität an als bei einem CTB-Index, der diese Anlageklasse repräsentiert. Diese CTB-Indizes zielen darauf ab, die Kohlenstoffintensität eines Referenzanlageuniversums (repräsentiert durch den „Hauptindex") zu reduzieren und gleichzeitig die Ausschlüsse gegenüber dem Hauptindex zu minimieren: Zum Zeitpunkt der Umsetzung der Strategie besteht der Dekarbonisierungspfad aus einer anfänglichen Reduzierung um 30 % im Vergleich zum Referenzniveau des Hauptindex und einer anschließenden schrittweisen Reduzierung um durchschnittlich mindestens 7 % pro Jahr. Das Anlageteam berücksichtigt die Kohlenstoffemissionen der Scopes 1, 2 und 3.
Der Fonds wendet auch einen Ansatz der Bewertungsverbesserung an: Die gewichtete durchschnittliche ESG-Bewertung des Portfolios muss höher sein als die gewichtete durchschnittliche ESG-Bewertung des Anlageuniversums nach Ausschluss von 20 % der am schlechtesten bewerteten Emittenten.
Darüber hinaus investiert der OGA nicht in Unternehmen, die an Aktivitäten beteiligt sind, die als nicht im Einklang mit dem Pariser Klimaabkommen stehend betrachtet werden (Kohle-, Öl-, Gasförderung usw.).

Der OGA wird aktiv verwaltet. In Anbetracht des Anlageziels und der diskretionären Verwaltung kann die Wertentwicklung des OGA nicht mit derjenigen einer maßgeblichen Benchmark verglichen werden. Zu Informationszwecken kann die Performance des OGAW jedoch nachträglich mit jener des folgenden zusammengesetzten Index verglichen werden: 25 % MSCI ACWI Index (in Euro, mit Wiederanlage der Nettodividenden) + 25 % MSCI ACWI Index (in Euro, mit Wiederanlage der Nettodividenden, mit Absicherung des Engagements in den Währungen der entwickelten Märkte) + 50 % Bloomberg Euro Aggregate Index. Dieser Index dient lediglich als Grundlage für die Beurteilung der Wertentwicklung des Fonds und ist für das Management nicht verbindlich.
Das Anlageteam verwendet ausgehend von seiner makroökonomischen Analyse und von der Beobachtung der Wertentwicklungen der Anlageklassen eine flexible und überzeugungsgesteuerte Verwaltung, um die Risiko-Ertrags-Relation jederzeit zu optimieren. Die Zuweisung der Anlagen erfolgt gemäß den Erwartungen des Teams auf den verschiedenen Märkten und den Risikoniveaus der einzelnen Anlageklassen. Der diversifizierte Verwaltungsstil zielt auf eine Anpassung an die Marktentwicklung ab, um eine nachhaltige Wertentwicklung zu erzielen. Diese Allokation erfolgt über eine aktive Auswahl von OGA und/oder Direktanlagen in Wertpapieren (Aktien, Anleihen, Geldmarktprodukte und Devisen).
Das Engagement des Fonds an den Aktienmärkten liegt zwischen 25 % und 65 % des Nettovermögens. Die Allokation zwischen den verschiedenen geografischen Regionen und die Verteilung zwischen hohen, mittleren und niedrigen Kapitalisierungen sind nicht vorab festgelegt.
Der Anteil der Anlagen in Zins- und Geldmarktprodukten kann innerhalb einer Bandbreite von 0 % bis 100 % des Nettovermögens schwanken. Die Sensitivität des Anleihen- und Geldmarktteils wird zwischen -2 und +10 liegen. Der Fonds kann unterschiedslos in alle Arten von Schuldtiteln (öffentliche Schuldtitel bis zu 50 % des Nettovermögens oder private Schuldtitel) und Emittenten investieren, ohne Beschränkungen hinsichtlich der geografischen Region, der Währung oder des Kreditratings. Die Titel im Portfolio werden im Ermessen des Managements und unter Einhaltung der internen Kreditrisikomanagementpolitik der Verwaltungsgesellschaft ausgewählt.
Der Fonds ist bis zu 100 % des Nettovermögens einem Wechselkursrisiko ausgesetzt.
Der Fonds kann vorübergehende Käufe und Verkäufe von Wertpapieren und Derivate zu Absicherungs- und/oder Anlage- und/oder Arbitragezwecken einsetzen, und/oder um eine Hebelung des Fonds über das Nettovermögen hinaus aufzubauen.
Bei dem OGA handelt es sich um einen Artikel-8-Fonds im Sinne der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (die sog. „Offenlegungsverordnung" bzw. „SFDR").
Kleinanleger-Zielgruppe: Dieses Produkt richtet sich an Anleger mit grundlegenden Kenntnissen und/oder ohne oder mit begrenzter Erfahrung mit Anlagen in Fonds, die darauf abzielen, den Wert ihrer Investition zu steigern und über die empfohlene Haltedauer Erträge zu erzielen, und die in der Lage sind, Verluste in Höhe des investierten Betrags zu tragen.
Das Produkt ist nicht für in den USA ansässige Personen/„US-Personen" verfügbar (die Definition des Begriffs „US-Personen" finden Sie auf der Website der Verwaltungsgesellschaft www.amundi.com und/oder im Prospekt).

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

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

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

Verwahrstelle: CACEIS Bank.

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

RISIKOINDIKATOR



Niedrigstes Risiko — Höchstes Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 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 auszuzahlen.
Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird damit als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit, Sie auszuzahlen, beeinträchtigt wird.
Zusätzliche Risiken: Das Marktliquiditätsrisiko könnte die Schwankungen der Wertentwicklung des Produkts verstärken.
Der Einsatz von komplexen Produkten wie z.B. Derivaten kann stärkere Schwankungen der Wertpapiere Ihres Portfolios nach sich ziehen.

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

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

PERFORMANCE-SZENARIEN

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Fonds in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre
Anlage 10.000 EUR

Szenarien		Wenn sie aussteigen nach [...]	
		1 Jahr	4 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	6.850 €	6.620 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-31,5 %	-9,8 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.850 €	9.210 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-21,5 %	-2,0 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.970 €	10.410 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,3 %	1,0 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.540 €	12.720 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	15,4 %	6,2 %

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

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31.10.2019 und 31.10.2023
Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31.07.2018 und 29.07.2022
Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30.09.2022 und 30.09.2026.

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

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

Welche Kosten entstehen?

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

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und von der Rendite des Produkts. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.
Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:
- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- 10.000 EUR werden angelegt.

Anlage 10.000 EUR		
Szenarien	**Wenn sie aussteigen nach [...]**	
	1 Jahr	**4 Jahre***
Kosten insgesamt	456 €	1.159 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten**	4,6 %	2,8 %

* 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 3,80 % vor Kosten und 1,01 % nach Kosten betragen.

Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (2,50 % des Anlagebetrags/250 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

	Einmalige Einstiegs- bzw. Ausstiegskosten	Wenn sie aussteigen nach 1 Jahr
Einstiegskosten	Darin enthalten sind Vertriebsgebühr in Höhe von 2,50 % 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 250 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	1,63 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	159,12 EUR
Transaktionskosten	0,48 % 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.	47,16 EUR
	Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen	
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt fällt keine Erfolgsgebühr an.	0,00 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre. Diese Dauer basiert auf unserer Beurteilung der Risiko- und Ertragseigenschaften und Kosten des Fonds. Dieses Produkt ist für mittelfristige Anlagen gedacht; Sie sollten bereit sein, mindestens 4 Jahre lang investiert zu bleiben. Sie können Ihre Anlage jederzeit zurückgeben oder die Anlage länger halten.

Zeitplan für Aufträge: Die Aufträge zur Rücknahme von Anteilen müssen vor 12:25 Uhr (Ortszeit Paris) am Berechnungstag des Nettoinventarwerts eingehen. Weitere Einzelheiten zu Rücknahmen entnehmen Sie bitte dem Prospekt des AMUNDI EQUILIBRE CLIMAT.

Um die Liquiditätsrisiken zu steuern, kann die Verwaltungsgesellschaft die Rücknahmen begrenzen (sog. „Gates“) und diese Anträge nur teilweise und anteilig ausführen, sofern die Rücknahmeanträge einen vordefinierten Schwellenwert überschreiten.

Um eine gerechte Verteilung der Kosten für die Anpassung des Portfolios zu fördern, kann die Verwaltungsgesellschaft einen vorab festgelegten Mechanismus zur Anpassung des Nettoinventarwerts verwenden, indem sie einen Faktor anwendet, der die Liquiditätskosten widerspiegelt (sog. „Swing Pricing“).
Die Funktionsweise dieser Mechanismen ist im Prospekt beschrieben.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich beschweren möchten, haben Sie folgende Möglichkeiten:

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

Bitte achten Sie darauf, Ihre Kontaktdaten korrekt anzugeben, um uns die Beantwortung Ihres Anliegens zu ermöglichen. Weitere Informationen sind auf unserer Website www.amundi.fr verfügbar.
Wenn Sie eine Beschwerde über die Person haben, die Ihnen dieses Produkt empfohlen oder verkauft hat, sollten Sie sich an diese Person wenden, um alle Informationen darüber zu erhalten, wie Sie vorgehen müssen, um eine Beschwerde einzureichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie finden den Prospekt, die Basisinformationsblätter, die Mitteilungen an die Anleger, Finanzberichte sowie weitere Informationsdokumente in Bezug auf den Fonds, einschließlich verschiedener veröffentlichter Richtlinien des Fonds, auf unserer Website www.amundi.fr. Sie können auch eine Kopie dieser Dokumente am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft anfordern.
Wenn dieses Produkt als Träger von Rechnungseinheiten eines Lebensversicherungs- oder Kapitallebensversicherungsvertrags verwendet wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den hier angegebenen Kosten enthalten sind, der Ansprechpartner bei Beschwerden und was im Falle einer Zahlungsunfähigkeit des Versicherungsunternehmens geschieht, im Dokument mit wesentlichen Vertragsinformationen enthalten, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler oder sonstiger Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung aushändigen muss.
Frühere Wertentwicklung: Sie können die frühere Wertentwicklung des Fonds über die letzten 10 Jahre unter www.amundi.fr herunterladen.
Performance-Szenarien: Sie finden monatlich aktualisierte frühere Performance-Szenarien unter www.amundi.fr.