

Produkt

AMUNDI CPR DEFENSIV

DE000A2H5ZF0 - Währung: EUR

Der Fonds ist ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen. Er wird von der Amundi Deutschland GmbH (im Folgenden auch: "wir") verwaltet. Die Amundi Deutschland GmbH ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht ("BaFin") beaufsichtigt. Die Amundi Deutschland GmbH gehört zur Amundi-Unternehmensgruppe.

Der Fonds ist in Deutschland zugelassen.

Die BaFin ist für die Aufsicht der Amundi Deutschland GmbH in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Weitere Informationen erhalten Sie unter <https://www.amundi.de/> oder telefonisch unter +49 89 99 22 6 - 0.

Dieses Dokument wurde erstellt am 01/04/2025.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Bei dem Amundi CPR Defensiv handelt es sich um ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen.

Laufzeit: Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Wir sind berechtigt, die Verwaltung des Fonds unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von mindestens sechs Monaten durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger und darüber hinaus im Jahres- oder Halbjahresbericht zu kündigen.

Wir können die Rücknahme der Anteile aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Ziele: Der Fonds (Feederfonds) investiert mindestens 85 % seines Wertes in Anteile der Anteilklasse T des (französischen) Masterfonds, den CPR Croissance Défensive. Bis zu 15% des Wertes des Fonds können in Bankguthaben und/oder Derivate angelegt werden. Derivate dürfen nur zur Absicherung eingesetzt werden. Daneben kann der Fonds gemäß den „Allgemeinen und Besonderen Anlagebedingungen“ anlegen.

Ziel des Fondsmanagements ist es, mit dem Feederfonds die Wertentwicklung der Anteilklasse T des Masterfonds möglichst weitgehend widerzuspiegeln. Hierbei kann die Wertentwicklung des Masterfonds jedoch nicht vollkommen deckungsgleich nachgebildet werden, was insbesondere auf die im Fonds gesondert entstehenden Kosten zurückzuführen ist.

Der Fonds bildet keinen Wertpapierindex ab. Dem Fonds dient dennoch, infolge seines Investitionsschwerpunktes, das Anlageziel der Anteilklasse T des Masterfonds, Index €STR (Euro Short-Term Rate) plus 2,5%, als Vergleichsmaßstab. Es wird angestrebt, diesen über einen mittelfristigen Zeitraum von mindestens zwei Jahren nach Abzug der Verwaltungsgebühren bei einer erwarteten Volatilität von maximal 7% zu erreichen.

Der Masterfonds investiert überwiegend in Publikumsfonds (inklusive ETFs), die ESG-Kriterien in ihrem Investmentprozess integrieren.

Der Masterfonds und damit auch der Feederfonds sind gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung eingestuft, d.h. beide verfolgen eine auf ESG-Kriterien abgestimmte Anlagepolitik, der Masterfonds unmittelbar und der Feederfonds mittelbar durch sein Investment in den Masterfonds.

Kleinanleger-Zielgruppe: Dieses Produkt richtet sich an Anleger, mit grundlegenden Kenntnissen und ohne oder mit begrenzter Erfahrung mit Anlagen in Fonds, die den Wert ihrer Anlage über die empfohlene Haltedauer erhöhen möchten mit der Fähigkeit, Verluste bis zur Höhe des Anlagebetrages zu tragen.

Rücknahme und Handel: Die Anteile an dem Fonds können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden.

Ausschüttungspolitik: Die Erträge des Fonds werden in der Regel ausgeschüttet.

Weitere Informationen: Weitere Informationen über den Fonds, einschließlich des Prospekts bzw. im Anlegerinformationsdokuments und Finanzbericht, sind auf Anfrage kostenlos erhältlich bei:

Amundi Deutschland GmbH, Arnulfstr. 126, D-80636 München.

Der Nettoinventarwert des Fonds ist verfügbar auf <https://www.amundi.de/>

Verwahrstelle: CACEIS BANK S.A., Niederlassung Deutschland.

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

RISIKOINDIKATOR



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 3 Jahren halten.

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

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 auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird damit als niedrig eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

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 aufgeführten Risiken können auch andere Risiken die Wertentwicklung des Produkts beeinträchtigen. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt bzw. im Anlegerinformationsdokument des Amundi CPR Defensiv.

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 : 3 Jahren

Anlagebeispiel 10.000 EUR

Szenarien		Wenn Sie aussteigen nach	
		1 Jahr	3 Jahren
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	€7.430	€7.890
	Jährliche Durchschnittsrendite	-25,7%	-7,6%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€8.810	€8.550
	Jährliche Durchschnittsrendite	-11,9%	-5,1%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€9.450	€9.380
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5,5%	-2,1%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€10.310	€10.160
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,1%	0,5%

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, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Im Falle einer für die Szenario Berechnung nicht ausreichenden Fonds-Historie wird ein geeigneter Vergleichsmaßstab (Proxy) verwendet.

Optimistisches Szenario: Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31/03/2020 und 31/03/2023.

Mittleres Szenario: Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30/06/2021 und 28/06/2024.

Pessimistisches Szenario: Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31/03/2017 und 31/03/2020.

Was geschieht, wenn Amundi Deutschland GmbH nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der Amundi Deutschland GmbH hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlungen, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der Amundi Deutschland GmbH das Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

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.

Anlagebeispiel 10.000 EUR

Szenarien	Wenn Sie aussteigen nach	
	1 Jahr	3 Jahren*
Kosten insgesamt	€645	€937
Jährliche Auswirkungen der Kosten**	6,5%	3,2%

* 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 1,10% vor Kosten und -2,11% nach Kosten betragen.

Diese Angaben enthalten die maximale Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, erheben kann (5,00% des investierten Betrags / 500 EUR). Diese Person wird Sie über die tatsächliche Vertriebsgebühr informieren.

Wenn Sie im Rahmen eines Versicherungsvertrags in dieses Produkt investiert sind, beinhalten die angezeigten Kosten keine zusätzlichen Kosten, die Sie möglicherweise tragen könnten.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten beim Ein- oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen
Einstiegskosten	Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 5,00% des investierten Betrags. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, wird Sie über die tatsächliche Gebühr informieren.	Bis zu 500 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, die jedes Jahr abgezogen werden		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,53% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	145,35 EUR
Transaktionskosten	Für dieses Produkt erheben wir keine Transaktionsgebühr	0,00 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt fallen keine Erfolgsgebühren an.	0,00 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahren basierend auf unserer Beurteilung der Risiko- und Ertragsseigenschaften und Kosten des Fonds. Dieses Produkt ist für mittelfristige Anlagen gedacht. Sie sollten bereit sein, mindestens 3 Jahre lang investiert zu bleiben. Sie können Ihre Anlage jederzeit zurückgeben oder die Anlage länger halten.

Orderannahmeschluss: Aufträge zur Rücknahme von Anteilen müssen am Bewertungstag vor 09:00 AM Deutschland Zeit eingehen. Weitere Einzelheiten zu Rücknahmen finden Sie im Verkaufsprospekt Amundi CPR Defensiv.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich beschweren möchten, haben Sie folgende Möglichkeiten:

- Rufen Sie unsere Beschwerde-Hotline an unter: +49 89 99 22 6 - 0
- Schreiben Sie auf dem Postweg an: Amundi Deutschland GmbH in Arnulfstr. 126, D-80636 München
- Schreiben Sie eine E-Mail an: info_de@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.de verfügbar.

Beschwerden über die Person, die Sie zu diesem Fonds beraten oder Ihnen diesen verkauft hat, können Sie direkt an diese Person richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Den Prospekt, aktuelle Berichte und Anteilpreise sowie Informationen zur Wertentwicklung der vergangenen 10 Jahre (längstens) finden Sie kostenlos in deutscher Sprache unter www.amundi.de. Dort sind ebenfalls Informationen zur Vergütungspolitik publiziert, dazu zählen die Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen. Auf Verlangen werden die Informationen von uns kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt. Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Frühere Wertentwicklung: Sie können die frühere Wertentwicklung von Fonds über die letzten 10 Jahre unter www.amundi.de herunterladen.

Performance-Szenarien: Sie finden monatlich aktualisierte vorherige Performance-Szenarien unter www.amundi.de.