

Produkt

AMUNDI YIELD-ENHANCED SOLUTION (C)

Verwaltungsgesellschaft: Amundi Asset Management (im Folgenden: „wir“ oder „die Verwaltungsgesellschaft“), ein Mitglied der Amundi-Unternehmensgruppe.

FR0013308269 - 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: 18/03/2025.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Anteile an AMUNDI YIELD-ENHANCED SOLUTION, 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: Durch Zeichnung des AMUNDI YIELD-ENHANCED SOLUTION investieren Sie hauptsächlich über OGA in ein vielfältiges Know-how innerhalb eines breiten Universums, das sich überwiegend aus den internationalen Anleihemärkten zusammensetzt.

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, Ihnen auf der Grundlage einer diskretionären Verwaltung und über einen Anlagehorizont von mindestens 2 Jahren, eine Wertentwicklung zu bieten, die nach Abzug der laufenden Kosten über jener des thesaurierten €STR-Index, der den Tagesgeldsatz der Eurozone abbildet, liegt.

Um das Performanceziel zu erreichen, setzt das Anlageteam auf der Grundlage seiner Erwartungen eine Verwaltung mit Ermessensspielraum ein. So kann sich das Management an die Marktbewegungen anpassen, indem es hauptsächlich über OGA sowie über Derivate und Direktanlagen in Wertpapieren investiert.

Das Anlageteam wählt OGA mit einem überwiegenden Anteil aus Anleihen aus, wobei es darauf achtet, das Volatilitätsniveau des Fonds beizubehalten (SRRI 2).

Das Anlageteam wählt diese OGA aus, indem es sich auf Kenntnisse bezüglich der OGA, ihrer Beschränkungen und Ziele sowie der Anlageteams, ihres Stils, ihrer Vorgehensweise und ihrer Positionen stützt, um eine angemessene Kombination entsprechend den Erwartungen der Verwaltungsgesellschaft zu ermöglichen.

Die Vermögensallokation wird auf der Grundlage eines Gesamtrisikoniveaus angepasst, das vom Anlageausschuss festgelegt wird.

Über die ausgewählten OGA kann der Fonds in auf sämtliche Währungen lautenden Anleihen, die von staatlichen oder privaten Emittenten aus allen geografischen Regionen begeben werden, engagiert sein. Im Rahmen der OGA-Auswahl stellt die Verwaltungsgesellschaft sicher, dass sich der Fondsverwalter der ausgewählten OGA bei der Verwendung von Wertpapieren weder ausschließlich noch in mechanischer Weise auf Ratings der Agenturen stützt; der Fondsverwalter kann auf Wertpapiere mit einem Rating von AAA bis D von Standard & Poor's bzw. Fitch oder von Aaa bis C von Moody's oder auf solche, die von den Fondsverwaltern als gleichwertig angesehen werden, zurückgreifen.

Der Fonds kann über die ausgewählten OGA bis zu einer Obergrenze von 20 % des Nettovermögens in „spekulative“ HY-Schuldtitel, die ein Rating von BB+ bis B- von Standard & Poor's bzw. Fitch oder von Ba1 bis B3 von Moody's aufweisen, oder in solche, die von der Verwaltungsgesellschaft als gleichwertig angesehen werden, investieren.

Der Fonds kann auch indirekt in Aktien aus allen geografischen Regionen, mit unterschiedlicher Marktkapitalisierung und ohne Branchenbeschränkungen engagiert sein.

Die Anleihensensitivität kann zwischen -1 und +3 schwanken.

Der Fonds kann bis zu einer Obergrenze von 20 % des Nettovermögens in Geldmarktinstrumenten engagiert sein.

Der Fonds ist einem Wechselkursrisiko ausgesetzt.

Der Fonds kann vorübergehende An- und Verkäufe von Wertpapieren tätigen. Derivate können zu Absicherungs- und/oder Anlage- und/oder Arbitragezwecken eingesetzt werden.

Der OGA wird aktiv verwaltet. Die Benchmark wird im Nachhinein als Indikator für Performancevergleiche verwendet. Die Verwaltungsstrategie ist diskretionär und nicht an die Benchmark gebunden.

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“).

Die ESG-Kriterien (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) tragen zur Entscheidungsfindung des Anlageverwalters bei, sind aber kein entscheidender Faktor bei dieser Entscheidungsfindung.

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 YIELD-ENHANCED SOLUTION 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



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 2 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst 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 YIELD-ENHANCED SOLUTION.

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: 2 Jahre Anlage 10.000 EUR			
Szenarien		Wenn sie aussteigen nach [...]	
		1 Jahr	2 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	9.520 €	9.660 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4,8 %	-1,7 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.700 €	9.660 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,0 %	-1,7 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.920 €	9.970 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,8 %	-0,2 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.610 €	11.130 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	6,1 %	5,5 %

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. 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 30.12.2016 und 31.12.2018

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31.05.2021 und 31.05.2023

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31.10.2022 und 31.10.2024.

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 und wie lange Sie das Produkt halten. 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 pro Jahr werden angelegt.

Anlage 10.000 EUR		
Szenarien	Wenn sie aussteigen nach [...]	
	1 Jahr	2 Jahre*
Kosten insgesamt	83 €	137 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten**	0,8 %	0,7 %

* 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 0,54 % vor Kosten und -0,15 % nach Kosten betragen.

Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (0,30 % des Anlagebetrags/30 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 Vertriebskosten in Höhe von 0,30 % 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 30 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	0,54 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	53,54 EUR
Transaktionskosten	Wir berechnen für dieses Produkt keine Transaktionsgebühren.	0,00 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: 2 Jahre. Diese Dauer basiert auf unserer Beurteilung der Risiko- und Ertrageigenschaften und Kosten des Fonds. Dieses Produkt ist für kurzfristige Anlagen gedacht; Sie sollten bereit sein, mindestens 2 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 14:00 Uhr (Ortszeit Paris) am Berechnungstag des Nettoinventarwerts eingehen. Weitere Einzelheiten zu Rücknahmen entnehmen Sie bitte dem Prospekt des AMUNDI YIELD-ENHANCED SOLUTION. Ein Mechanismus zur Begrenzung der Rücknahmen (sog. „Gates“) kann von der Verwaltungsgesellschaft angewandt werden. Die Funktionsweise 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.