

Produkt

AMUNDI IMPACT SOCIAL BOND - P (C)

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

FR0013531266 - 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: 11/07/2025.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Anteile an AMUNDI IMPACT SOCIAL BOND, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der in Form eines FCP gegründet wurde.

Laufzeit: Die Laufzeit des Produkts beträgt Lifetime. 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“): Internationale Anleihen und andere Schuldtitel

Ziele: Durch Zeichnung des AMUNDI IMPACT SOCIAL BOND investieren Sie hauptsächlich in internationale Anleihen, die auf beliebige Währungen lauten. Das Anlageziel besteht darin, den ICE BOFA SOCIAL BOND INDEX EUR HEDGED (Bloomberg-Code: SOCI) über die empfohlene Anlagedauer von drei Jahren zu übertreffen, indem hauptsächlich soziale Anleihen („Social Bonds“) ausgewählt werden, die Projekte mit einer positiven Auswirkung auf die Gesellschaft finanzieren. Die positive Wirkung wird anhand der geschätzten Anzahl der Nutznießer beurteilt und als Anzahl der Nutznießer pro investierter Million Euro ausgedrückt. Der Fonds verfolgt einen thematische Ansatz für soziale Angelegenheiten und investiert hauptsächlich in soziale und nachhaltige Anleihen, die von allen Arten von Emittenten (Staaten, supranationale Organisationen, Behörden und Unternehmen) aus allen Wirtschaftssektoren begeben werden. Nicht-finanzielle Merkmale werden bei allen Emittenten im Portfolio berücksichtigt, wobei besondere Anforderungen an „nicht-soziale“ Anleiheemissionen gestellt werden. Die Strategie zielt darauf ab, eine finanzielle Rendite und eine positive soziale Wirkung zu erzielen, indem hauptsächlich in soziale Anleihen investiert wird, die den Social Bonds Principles entsprechen, keine Währungsbeschränkungen haben und deren Nutzen für die Gesellschaft messbar ist. Der thematische Ansatz für soziale Angelegenheiten hat seine Grenzen: Zum Zeitpunkt der Emission des Wertpapiers ist für die Anleger nicht klar, wie sich der soziale Nutzen auswirkt. Dies kann erst im Nachhinein, d. h. im auf die Emission folgenden Jahr, festgestellt werden, wenn der Emittent seine Berichterstattung veröffentlicht. Die tatsächliche Messung der sozialen Auswirkungen ist derzeit nicht standardisiert; daher kann sie schwer zu interpretieren sein, da sie nur auf Informationen der Emittenten selbst zurückgehen. Das Anlageteam stellt das Portfolio des OGA zusammen, indem es mindestens 75 % des Nettovermögens (ohne liquide Mittel) in soziale Anleihen, sogenannte „Social Bonds“, oder Nachhaltigkeitsanleihen, sogenannte „Sustainability Bonds“, investiert, die die höchsten Transparenzstandards in Bezug auf die Bewertung des sozialen Nutzens für eine oder mehrere Zielgruppen aufweisen. Zu diesem Zweck führt die Verwaltungsgesellschaft eine Analyse der sozialen Aspekte der finanzierten Projekte durch. Social Bonds müssen die durch die Social Bonds Principles festgelegten Kriterien einhalten. Darüber hinaus stützt sich das Anlageteam auf die Analyse der Umweltkriterien (wie Energieverbrauch oder Abfallmanagement), sozialen Kriterien (Achtung der Menschenrechte) und Unternehmensführungskriterien (Korruptionsbekämpfung) der Emittenten. Emittenten dieser Kategorie, die Schwächen bei ihren ESG-Praktiken aufweisen, werden ausgeschlossen. Der Fonds wählt Emittenten mit einer höheren ESG-Bewertung als E aus (Wertpapiere mit einer Einstufung zwischen der besten (A) und der schlechtesten Bewertung (G)). Der Fonds kann auch in internationale Anleihen investieren, die von Unternehmen, Staaten, Organisationen oder Behörden mit bewährten sozialen Praktiken begeben werden, sowie in sogenannte Sustainability-linked Bonds (deren Ziel die Finanzierung einer nachhaltigen Entwicklung ist und deren Verzinsung steigen kann, wenn das nachhaltige Ziel, für das sie begeben wurden, nicht erreicht wird), die auf eine Verbesserung der sozialen Säule ihrer ESG-Politik abzielen. Die Verwaltungsgesellschaft führt eine nicht-finanzielle Analyse dieser Emittenten durch, indem sie ihnen eine ESG-Bewertung zuweist. Anschließend wählt sie die Emittenten mit den besten sozialen Praktiken aus, d. h. diejenigen, die eine S-Bewertung (Soziales) zwischen A und C im Einklang mit sozialen Kriterien haben: Arbeitsbedingungen und Nichtdiskriminierung, Gesundheit und Sicherheit, Zugang zu Medikamenten... Auf diese Weise werden Emittenten mit ungünstiger sozialer Bewertung (D, E, F und G) ausgeschlossen. Der Fonds wendet auch die Ausschlussregeln der Richtlinie für verantwortungsbewusstes Investieren von Amundi an. Darüber hinaus wendet der OGA neben Anleiheemissionen, die speziell zur Finanzierung von grünen, sozialen und/oder nachhaltigen Projekten vorgesehen sind, auch Ausschlüsse auf Unternehmen an, die einen gewissen Anteil ihres Umsatzes mit fossilen Brennstoffen (Kohle, Öl, Gas usw.) erzielen. Neben der nicht-finanziellen Analyse stützt sich das Management auch auf die Expertise eines Kreditanalyseteams, das interne Bewertungen für jeden Emittenten zur Verfügung stellt, die Emittenten im Vergleich zu ihren Pendanten einstuft und einen Spread berechnet. In seinen Studien analysiert es die Fundamentaldaten des Emittenten, seinen relativen Wert und die potenzielle Entwicklung seiner Kreditqualität. Die Anleihen werden dann im Ermessen des Managements und unter Einhaltung der internen Kreditrisikomanagementpolitik der Verwaltungsgesellschaft ausgewählt. Bei dieser Auswahl stützt sich das Management weder ausschließlich noch in mechanischer Weise auf Bewertungen der Ratingagenturen, sondern führt auch eine Analyse der herkömmlichen finanziellen Kriterien zur Bewertung der Kreditqualität durch. Auf diese Weise kann das Management in Titel mit einem Rating von AAA bis BBB- von Standard & Poor's bzw. Fitch oder von Aaa bis Baa3 von Moody's oder in Titel, die nach Einschätzung der Verwaltungsgesellschaft gleichwertig sind, investieren. Es handelt sich um Anleihen aus beliebigen geografischen Regionen. Bis zu 15 % des Nettovermögens können auch in sogenannte „High Yield“-Titel (mit spekulativem Charakter) investiert werden. Derivate können auch zur Absicherung und/oder zum Eingehen eines Engagements und/oder zur Arbitrage eingesetzt werden, um eine Hebelung des OGA über sein Nettovermögen hinaus aufzubauen. Die Sensitivitätsspanne des Fonds liegt zwischen -2 und 10. 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. Der Index wird nicht als Benchmark bestimmt. Bei dem OGA handelt es sich um einen Artikel-9-Fonds im Sinne der SFDR-Verordnung (Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (die sog. „Offenlegungsverordnung“)).

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 finden Sie im Prospekt des AMUNDI IMPACT SOCIAL BOND.

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 3 Jahre lang halten.

Niedrigstes Risiko

Höchstes 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 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 IMPACT SOCIAL BOND.

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 Jahre Anlage 10.000 EUR			
Szenarien		Wenn sie aussteigen nach [...]	
		1 Jahr	3 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	8.110 €	8.260 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18,9 %	-6,2 %
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	9.830 €	9.680 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,7 %	-1,1 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.730 €	10.260 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	7,3 %	0,9 %

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 28.02.2020 und 28.02.2023

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31.08.2015 und 31.08.2018

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30.06.2022 und 30.06.2025.

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	3 Jahre*
Kosten insgesamt	220 €	458 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten**	2,2 %	1,5 %

* 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 0,46 % vor Kosten und -1,08 % nach Kosten betragen.

Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (1,00 % des Anlagebetrags/100 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 1,00 % 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 100 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	1,10 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	108,98 EUR
Transaktionskosten	0,12 % 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.	11,61 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: 3 Jahre. Diese Dauer basiert auf unserer Beurteilung der Risiko- und Ertrags Eigenschaften 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.

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 IMPACT SOCIAL BOND. 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 5 Jahre unter www.amundi.fr herunterladen.

Performance-Szenarien: Sie finden monatlich aktualisierte frühere Performance-Szenarien unter www.amundi.fr.