

Produkt

AMUNDI RESPONSIBLE INVESTING - EURO CORPORATE BOND CLIMATE - R CHF (D)

Ein Teilfonds von Amundi Responsible Investing

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

FR0013295276 - Währung: CHF

Website der Verwaltungsgesellschaft: www.amundi.fr

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +33 143233030.

Die Autorität 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: 20/12/2024.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Aktien eines Teilfonds von Amundi Responsible Investing, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der in Form einer SICAV 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“): Internationale Anleihen und sonstige Schuldverschreibungen

Ziele: Durch Zeichnung des AMUNDI RESPONSIBLE INVESTING - EURO CORPORATE BOND CLIMATE investieren Sie hauptsächlich in internationale Anleihen, die auf beliebige Währungen lauten.

Das Anlageziel besteht darin, den BLOOMBERG EURO AGGREGATE CORPORATE Index nach Abzug von Gebühren über einen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren zu übertreffen, indem in Emittenten investiert wird, die nach ESG-Kriterien und nach ihren Kohlenstoffemissionen analysiert und ausgewählt werden.

Das Portfolio des Teilfonds besteht zu mindestens 90 % seines Vermögens aus Unternehmens- und Staatsanleihen aus OECD-Ländern, von denen mindestens 2/3 von privaten Emittenten begeben werden. Die Anleihen werden hauptsächlich in Euro begeben. Der Teilfonds kann aber auch in Anleihen investieren, die auf andere Währungen als den Euro lauten und deren Wechselkursrisiko abgesichert wird. Die Titel weisen hauptsächlich ein Investment-Grade-Rating auf (d. h. ein 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). Der Fondsmanager kann jedoch ein Engagement von bis zu 10 % in Instrumenten eingehen, die als spekulativ eingestuft sein können, d. h. mit einem Rating von BB+ bis D von Standard & Poor's oder ein gleichwertiges Rating, oder ohne Rating.

Der Aufbau des Portfolios folgt einem Ziel der Bewertungsverbesserung sowie einem Ziel zur Verringerung der Kohlenstoffintensität des Portfolios, um zu versuchen, bis 2050 das Ziel der Klimaneutralität zu erreichen. Zu diesem Zweck wird der Dekarbonisierungspfad des Portfolios an den des BLOOMBERG MSCI EURO CORPORATE CLIMATE TRANSITION EVIC INTENSITY INDEX angeglichen.

Der Teilfonds bietet eine aktive Verwaltung auf der Grundlage eines rigorosen Anlageprozesses, der darauf abzielt, diejenigen Emittenten zu identifizieren, die die attraktivsten Chancen auf eine risikobereinigte Wertentwicklung bieten und dabei ihre Dekarbonisierungspfade berücksichtigen. Dazu werden die Emittenten auch im Hinblick auf ihre Treibhausgasemissionen und ihre ESG-Praktiken (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) beurteilt.

Dabei wendet der Fondsmanager, ausgehend von einem Universum internationaler Anleihen, zunächst eine interne Analyse der nicht-finanziellen Aspekte an, um Emittenten zu identifizieren, die zur Energiewende beitragen. Gleichzeitig konzentriert er sich auf Unternehmen, die sich zum Ziel gesetzt haben, ihre Kohlenstoffemissionen zu reduzieren.

Danach wendet die Verwaltungsgesellschaft eine finanzielle und nicht-finanzielle Analyse auf jeden einzelnen Titel des Anlageuniversums an, die darauf abzielt, Unternehmen zu identifizieren, die attraktive finanzielle Aussichten mit guten ESG-Praktiken verbinden.

Der Teilfonds implementiert außerdem einen „Best-in-Class-Ansatz“, bei dem er versucht, Emittenten zu bevorzugen, die in ihrem Tätigkeitsbereich in Bezug auf ESG führend sind. Schließlich basiert der Portfolioaufbau auf der Titelauswahl, wobei die günstigsten finanziellen und nicht-finanziellen Kriterien mit einer Steuerung der mit dieser Titelauswahl verbundenen Risiken kombiniert werden.

Der Teilfonds wendet die folgenden Ansätze an:

- Thematischer Ansatz: Reduzierung der Kohlenstoffintensität in Übereinstimmung mit den Zielen eines Klimawende-Index (Climate Transition Benchmark oder „CTB“), d. h. eine anfängliche Reduzierung um 30 % im Vergleich zur Benchmark und dann eine Reduzierung um durchschnittlich 7 % pro Jahr.

Das Anlageteam berücksichtigt die Kohlenstoffemissionen der Scopes 1, 2 und teilweise 3.

- Ansatz der Bewertungsverbesserung: Die gewichtete durchschnittliche ESG-Bewertung des Portfolios muss höher sein als die gewichtete durchschnittliche ESG-Bewertung des Anlageuniversums nach Ausschluss von mindestens 25 % der am schlechtesten bewerteten Unternehmen. Ab dem 01.01.2026 ändert sich dieser Prozentsatz der Unternehmen mit den schlechtesten Bewertungen auf 30 %.

Darüber hinaus investiert der Teilfonds nicht in Unternehmen, die an Aktivitäten beteiligt sind, die als nicht im Einklang mit dem Pariser Klimaabkommen stehend betrachtet werden (Kohle-, Öl-, Gasförderung usw.) oder die die Eignungskriterien der französischen SRI-Kennzeichnung nicht erfüllen.

Der Teilfonds trägt ein SRI-Label.

Der Teilfonds kann vorübergehende An- und Verkäufe von Wertpapieren tätigen. Derivate können zur Absicherung und zum Eingehen eines Engagements eingesetzt werden. Mit der Verwaltungsstrategie wird die Abweichung zwischen dem Risikoniveau des Portfolios und dem der Benchmark überwacht. Es wird von einer moderaten Abweichung vom Risikoniveau dieser Benchmark ausgegangen.

Bei dem Teilfonds 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 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 von Amundi Responsible Investing.

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

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 Teilfonds beeinträchtigen. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt von Amundi Responsible Investing.

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: 3 Jahre Anlage 10.000 CHF			
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	7.270 CHF	7.920 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-27,3 %	-7,5 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.420 CHF	8.450 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,8 %	-5,5 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.200 CHF	10.830 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,0 %	2,7 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.060 CHF	11.730 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	10,6 %	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 30.10.2020 und 31.10.2023

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31.05.2018 und 31.05.2021

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31.01.2017 und 31.01.2020.

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 CHF pro Jahr werden angelegt.

Anlage 10.000 CHF

Szenarien	Wenn sie aussteigen nach [...]	
	1 Jahr	3 Jahre*
Kosten insgesamt	116 CHF	384 CHF
Jährliche Auswirkungen der Kosten**	1,2 %	1,2 %

* 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 3,89 % vor Kosten und 2,69 % nach Kosten betragen.

Wir berechnen keine Einstiegsgebühr

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Einstiegs- bzw. Ausstiegskosten		Wenn sie aussteigen nach 1 Jahr
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt.	Bis zu 0 CHF
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0,00 CHF
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,70 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	70,37 CHF
Transaktionskosten	0,47 % 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.	46,58 CHF
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt fällt keine Erfolgsgebühr an.	0,00 CHF

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 Ertragseigenschaften und Kosten des Teilfonds. 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 Aktien müssen vor 12:25 Uhr am Berechnungstag des Nettoinventarwerts eingehen. Weitere Einzelheiten zu Rücknahmen entnehmen Sie bitte dem Prospekt von Amundi Responsible Investing.

Ein Mechanismus zur Begrenzung der Rücknahmen (sog. „Gates“) kann von der Verwaltungsgesellschaft angewandt werden. Die Funktionsweise ist im Prospekt beschrieben.

Der Umtausch von Anteilen des Teilfonds in Anteile anderer Teilfonds von Amundi Responsible Investing ist gemäß den Bestimmungen des Prospekts von Amundi Responsible Investing zulässig.

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 Teilfonds über die letzten 10 Jahre unter www.amundi.fr herunterladen.

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