

Produkt

AMUNDI BUY & WATCH 2028 - I (D)

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

FR001400CIZ5 - 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: 30/11/2023.

Basisinformationsblatt

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Anteile an AMUNDI BUY & WATCH 2028, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der in Form eines FCP gegründet wurde.

Laufzeit: Dieser Fonds wird am 31.01.2028 fällig. Die Verwaltungsgesellschaft kann den Fonds in Übereinstimmung mit den rechtlichen Anforderungen durch Liquidation oder Fusion mit einem anderen Fonds auflösen.

Klassifizierung der AMF: Internationale Anleihen und Schuldverschreibungen

Ziele: Mit der Zeichnung des AMUNDI BUY & WATCH 2028 investieren Sie in Anleihen von privaten und öffentlichen Emittenten hauptsächlich aus dem OECD-Raum.

Das Anlageziel des Amundi Buy & Watch 2028 besteht darin, während des empfohlenen Anlagezeitraums und nach Berücksichtigung der laufenden Kosten bei Fälligkeit eine Rendite zu erzielen, die einem Portfolio entspricht, das anfänglich aus „Investment Grade-Unternehmensanleihen“ und bis zu 20 % des Nettovermögens aus „Hochzinsanleihen“ (spekulative Wertpapiere, bei denen das Ausfallrisiko des Emittenten höher ist) besteht, die hauptsächlich von Unternehmen aus der OECD-Zone begeben werden. Der Anteil an „Hochzinsanleihen“ kann während der Laufzeit des Produkts variieren. Das Portfolio hält überwiegend Titel, deren Laufzeit höchstens der Dauer des Anlagezeitraums entspricht, d. h. 5 Jahre ab Auflegung des Fonds. Am Ende der Laufzeit entscheidet die Verwaltungsgesellschaft vorbehaltlich der Genehmigung durch die AMF und nach Information der Anteilssinhaber je nach Marktlage, ob der Fonds aufgelöst oder in Anleihen reinvestiert wird.

Die Carry-Strategie ist eine Strategie mit fester Laufzeit ohne Benchmark, die darauf abzielt, den Anlegern über ein diversifiziertes Portfolio einen regelmäßigen Kupon zu bieten.

Das Erreichen des Ziels hängt davon ab, ob die Marktannahmen der Verwaltungsgesellschaft eintreten. Es wird in keiner Weise eine Rendite oder Performance des OGA in dieser Höhe garantiert. Dabei werden das geschätzte Ausfallrisiko, die Absicherungs- und die Verwaltungskosten berücksichtigt.

Um dies zu erreichen, wählt das Anlageteam Anleihen und handelbare Schuldtitel von öffentlichen und privaten Emittenten hauptsächlich aus der OECD-Zone mit einer Laufzeit von bis zu 5 Jahren aus. So wählt das Anlageteam Anleihen aus, um sie bis zum Fälligkeitsdatum des Fonds, dem 31. Januar 2028, im Portfolio zu halten.

Diese Wertpapiere werden im Ermessen des Managements und unter Einhaltung der internen Kreditrisikomanagementpolitik der Verwaltungsgesellschaft ausgewählt. Das Management kann, nicht ausschließlich und in nicht mechanischer Weise, überwiegend in „Investment-Grade-Titel“ mit einem Rating von mindestens AAA bis BBB- auf der Skala von Standard & Poor's und/oder Fitch und/oder von Aaa bis Baa3 gemäß Moody's oder in Titel investieren, die von der Verwaltungsgesellschaft als gleichwertig angesehen werden. Das Management kann in der Investitionsphase

bis zu 20 % seines Vermögens in „Hochzinstitel“ mit einem Rating zwischen BB+ und BB- auf der Skala von Standard & Poor's und/oder Fitch bzw. von Ba1 bis Ba3 auf der Skala von Moody's und/oder in Wertpapiere investieren, die von der Verwaltungsgesellschaft als gleichwertig angesehen werden.

Die Sensitivität des Fonds liegt zwischen 0 und 6. Sie wird zu Beginn jedes Anlagezeitraums nahe bei 6 liegen und dann abnehmen, um am Ende jedes Zeitraums nahe bei 0 zu liegen.

Der Manager kann Positionen eingehen, um das Portfolio gegenüber bestimmten Risiken (Zinssätze, Kredit, Wechselkurse) abzusichern oder ein Engagement gegenüber Zins- und Kreditrisiken aufzubauen. In diesem Rahmen kann der Anlageverwalter Strategien verfolgen, die in erster Linie darauf abzielen, Ausfallrisiken eines oder mehrerer Emittenten vorwegzunehmen oder den OGA dagegen abzusichern oder das Portfolio gegenüber den Kreditrisiken eines oder mehrerer Emittenten zu engagieren. Diese Strategien werden insbesondere über den Kauf oder Verkauf einer Absicherung über Kreditderivate vom Typ Credit Default Swap auf einen Referenzwert oder auf Indizes (iTraxx oder CDX) umgesetzt. Der OGA kann Wertpapiere mit eingebetteten Derivaten einsetzen, sofern dies mit dem Ziel des Fonds, der Strategie und der internen Politik der Verwaltungsgesellschaft zur Überwachung des Kreditrisikos in Einklang steht.

Der Fonds ist einem Restrisiko in Bezug auf Wechselkurse ausgesetzt.

Der OGA wird aktiv und diskretionär verwaltet. Er wird nicht unter Bezugnahme auf einen Index verwaltet.

Kleinanleger-Zielgruppe: Dieses Produkt richtet sich an Anleger mit grundlegenden Kenntnissen und ohne oder mit begrenzter Erfahrung mit Anlagen in Fonds, die über die empfohlene Haltedauer den Wert ihrer Anlage erhöhen und Erträge erzielen möchten, und die bereit sind, ein hohes Risikoniveau hinsichtlich ihres ursprünglich eingesetzten Kapitals zu akzeptieren.

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.fr und/oder im Prospekt).

Rückkauf und Handel: Die Anteile können gemäß den Angaben im Prospekt zum entsprechenden Handelspreis (Nettoinventarwert) verkauft (zurückgenommen) werden. Weitere Einzelheiten finden Sie im Prospekt des AMUNDI BUY & WATCH 2028.

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

Weitere Informationen: Weitere Informationen über diesen Fonds, einschließlich des Prospekts und der Finanzberichte, sind auf Anfrage kostenlos erhältlich bei: Amundi Asset Management -91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankreich.

Der Nettoinventarwert des Fonds 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 bis zum 31.01.2028 halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 BUY & WATCH 2028.

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 bis zur Fälligkeit des Produkts: 5 Jahre Anlage 10.000 EUR			
Szenarien		Wenn sie aussteigen nach [...]	
		1 Jahr	5 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	7.660 €	7.690 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-23,4 %	-5,1 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.450 €	8.810 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,5 %	-2,5 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.920 €	10.750 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,8 %	1,5 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.660 €	11.120 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	6,6 %	2,1 %

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 30.07.2021 und 23.11.2023

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30.09.2016 und 30.09.2021

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31.07.2014 und 31.07.2019

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.

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.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

Szenarien	Anlage 10.000 EUR	
	Wenn sie aussteigen nach [...]	
	1 Jahr	5 Jahre*
Kosten insgesamt	315 €	611 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten**	3,2 %	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 2,65 % vor Kosten und 1,46 % 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 Vertriebskosten 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 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,33 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	32,18 EUR
Transaktionskosten	0,33 % 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.	32,44 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:** 5 Jahre, was der Fälligkeit des Produkts entspricht.

Der Fonds ist darauf ausgelegt, bis zu seinem Fälligkeitstermin gehalten zu werden. Sie sollten bereit sein, bis zur Fälligkeit investiert zu bleiben. Wenn Sie vor dem Fälligkeitstag des Produkts verkaufen, können Ausstiegskosten anfallen und die Wertentwicklung oder das Risiko Ihrer Anlage kann negativ beeinflusst werden. Bitte lesen Sie den Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“, um Informationen über die Kosten und die Auswirkungen im Laufe der Zeit zu erhalten, wenn Sie vor dem Fälligkeitsdatum verkaufen.

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.

Zeitplan für Aufträge: Die Aufträge für die Rücknahme von Anteilen müssen vor 12:25 Uhr (Uhrzeit Frankreich) am Bewertungstag eingehen. Weitere Einzelheiten zu Rücknahmen entnehmen Sie bitte dem Prospekt des AMUNDI BUY & WATCH 2028.**Sonstige zweckdienliche Angaben**

Sie finden den Prospekt, die Satzung, Basisinformationsblätter für Anleger, 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.