

Amundi GF Vorsorge Aktiv - A

FACTSHEET

Marketing-
Anzeige

31/07/2025

DIVERSIFIZIERT ■

Eckdaten (Quelle : Amundi)

ISIN-Code : **AT0000812698**
 Verwaltungsgesellschaft : **Amundi Austria GmbH**
 Depotbank : **UniCredit Bank Austria AG**
 Fondsbeginn : **04.05.1998**
 Fondsvolumen : **164,64 (Millionen EUR)**
 Letzte Ausschüttung : **16.12.2024 / 0,2000 EUR**
 Nettoinventarwert (NAV) : **7,78 (EUR)**
 Datum des NAV : **31.07.2025**
 Ausgabeaufschlag (maximal) : **5,00%**
 Rücknahmegebühr (maximal) : **0,00%**
 Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten : **0,99%**
 Empfohlene Mindestbehaltdauer : **5 Jahre**

Gütesiegel



Bitte beachten Sie die untenstehenden Hinweise zum Österreichischen Umweltzeichen.

Anlageziel

Der **Amundi GF Vorsorge Aktiv** strebt bei angemessener Risikostreuung einen langfristigen Kapitalzuwachs an. Der **Amundi GF Vorsorge Aktiv** ist ein Finanzprodukt, das ESG-Kriterien ("ESG" bezeichnet Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung berücksichtigt. Unter anderem strebt der Fonds mindestens ein ESG-Durchschnittsrating von D (in einer Ratingskala von A bis G) an. Die Auswahl der Vermögenswerte muss im Einklang mit den Kriterien des Österreichischen Umweltzeichens UZ49 stehen. Nähere Informationen dazu finden Sie im Prospekt im Punkt 14. „Anlageziel“ sowie im Anhang „Weitere Anlegerinformationen“ unter „Vorvertragliche Informationen“ bzw. „Nachhaltigkeits-(ESG)-Grundsätze“.

Anlagestrategie und -instrumente: Der **Amundi GF Vorsorge Aktiv** ist ein gemischter Fonds und entspricht aufgrund der Fondsbestimmungen den Veranlagungsvorschriften des § 14 EStG iVm § 25 Pensionskassengesetz in der Fassung des BGBl. I Nr. 68/2015 (PKG). Dies bedeutet unter anderem, dass Veranlagungen in Aktien, aktienähnliche begebare Wertpapiere, corporate bonds, sonstige Beteiligungswertpapiere und „sonstige Vermögenswerten“ gemäß § 25 Absatz 2 Z 6 PKG mit maximal 70% des Fondsvermögens begrenzt sind. Der Fonds veranlagt zu mindestens 66 % des Fondsvermögens in Anleihen (in Form von Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten) und Aktien die in Form von direkt erworbenen Einzeltitel gehalten werden. Der Fonds investiert zu mindestens 51 % des Fondsvermögens in Anleihen, die von einem EWR-Mitgliedstaat oder dessen Gebietskörperschaften, von einem Drittstaat oder von internationalen Organisationen öffentlich-rechtlichen Charakters, denen ein oder mehrere EWR-Mitgliedstaaten angehören, begeben oder garantiert werden (Staatsanleihenquote). Mindestens 51 % der Anleihen werden in Emissionen von Emittenten aus der bzw. mit Sitz in der Euro-Zone investiert. Inflationsindexierte Anleihen können sowohl über Anteile an Investmentfonds als auch über Direktanlagen erworben werden. Weiters investiert der Fonds zu mindestens 20 % des Fondsvermögens und zu maximal 49 % des Fondsvermögens in globale Aktien (Aktienquote). Die Veranlagung der Aktienquote kann über Direktanlagen, Anteile an Aktienfonds und börsengehandelte Aktienindexfutures und Aktienindexoptionen erfolgen. Die auf Euro lautenden Veranlagungen müssen mind. 70 % des Fondsvermögens betragen. Wird das Fremdwährungsrisiko durch Kursicherungsgeschäfte beseitigt, so können diese Veranlagungen den auf Euro lautenden Veranlagungen zugeordnet werden. Die Veranlagung in Anteile an anderen Investmentfonds ist bis zu 10 % des Fondsvermögens zulässig. Zur Reduzierung des Aktienrisikos können börsengehandelte Aktienindexfutures und Aktienindexoptionen und zur Reduzierung bzw. Absicherung des Zinsrisikos können Anleihenfutures oder Optionen auf Anleihenfutures eingesetzt werden. Die Steuerung der Vermögenszusammensetzung erfolgt mit einem dynamischen Risikomanagementmodell, welches das aktuelle Risikobudget berechnet, wobei das Risikobudget periodisch auf den Standardwert gesetzt, eine positive Wertentwicklung der jeweiligen Vorperiode jedoch anteilmäßig zugeschlagen wird. Die Vermögenszusammensetzung ist innerhalb des aktuellen Risikobudgets so zu wählen, dass sie bestmöglich geeignet erscheint das Anlageziel zu erreichen. Für den Investmentfonds dürfen derivative Produkte zur Absicherung erworben werden. Zusätzlich können derivative Produkte im Sinne des § 25 Abs. 1 Z 6 PKG, die nicht der Absicherung dienen, erworben werden, wenn sie zur Verringerung von Veranlagungsrisiken oder zur Erleichterung einer effizienten Verwaltung des Fondsvermögens beitragen. In Wertpapiere und Geldmarktinstrumente, die von bestimmten öffentlichen Emittenten begeben oder garantiert werden (Details siehe Fondsbestimmungen) dürfen mehr als 35% des Fondsvermögens investiert werden. Der Fonds verfolgt eine aktive Veranlagungsstrategie und orientiert sich für die Erreichung des finanziellen Anlagezieles an keinem Referenzwert. Der Fonds entspricht der europäischen Richtlinie 2009/65/EG. Dieser Fonds ist ein Wertpapierdeckungsfonds für Pensionsrückstellungen. Bedeckungswert (A/T): € 7,27/142,86

Wertentwicklung (brutto) * (Quelle: Amundi Fund Admin)

Performanceentwicklung (Basis: 100) * von 31.07.2020 bis 31.07.2025 (Quelle: Fund Admin)



Wertentwicklung (brutto) * (Quelle: Fund Admin)

seit dem	seit dem	3 Monate	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	
04.05.1998	30.12.2024	30.04.2025	31.07.2024	29.07.2022	31.07.2020	31.07.2015	
Portfolio	126,56%	0,91%	4,01%	3,09%	7,10%	13,11%	23,82%

Jährliche Wertentwicklung (brutto) * (Quelle: Amundi Fund Admin)

	2024	2023	2022	2021	2020
Portfolio	6,29%	8,29%	-14,30%	7,82%	3,22%

Risiko-indikator (Quelle: Fund Admin)



← Niedrigeres Risiko → Höheres Risiko →



Der Risiko-Indikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 5 Jahre 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 auszubezahlen.

Kennzahlen (Quelle: Amundi)

	Portfolio
Modifizierte Duration ¹	3,56
Duration	3,67
Durchschnittsrating	A
Rendite	1,23%
Anzahl der Positionen im Portfolio	135

¹ Die modifizierte Duration (in Punkten) zeigt die prozentuale Änderung des Preises bei einer Veränderung des Referenzzinssatzes um 1%.

DIVERSIFIZIERT ■

* Brutto bedeutet, dass der bei Kauf anfallende, einmalige Ausgabeaufschlag und andere ertragsmindernde Kosten wie individuelle Konto- und Depotgebühren in der Darstellung nicht berücksichtigt sind. In der Wertentwicklung ist die Verwaltungsgebühr berücksichtigt.

Performancehinweis

Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung von Investmentfonds, Wertpapieren, Indizes oder Märkten zu. Investmentfonds weisen je nach ihrer produktspezifischen Ausgestaltung ein unterschiedlich hohes Anlagerisiko auf. Auch Währungsschwankungen können das Investment beeinflussen. Zudem können die persönlichen steuerlichen Verhältnisse einen Einfluss auf den Erfolg des Investments haben.

Risikokennzahlen (Quelle: Amundi Fund Admin)

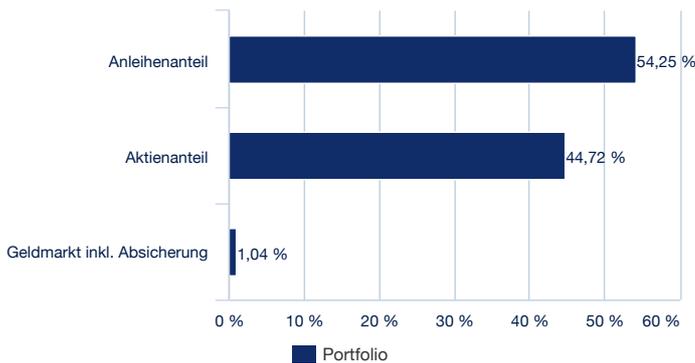
	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre
Portfolio Volatilität	5,96%	5,96%	5,72%

Analyse der Wertentwicklung (Quelle: Amundi Fund Admin)

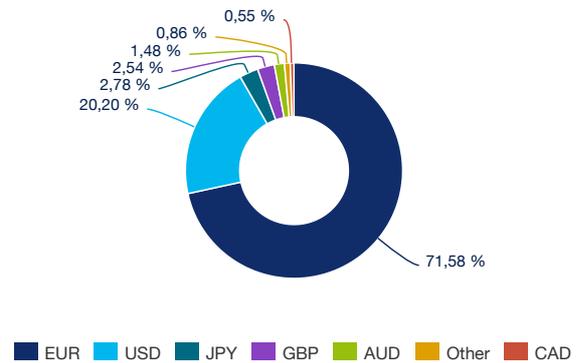
	seit Auflage
Maximaler Rückgang	-25,24%
Schlechtester Monat	-5,66%
Bester Monat	6,84%

Portfoliozusammensetzung (Quelle: Amundi)

Allokation der Vermögenswerte (Quelle : Amundi)

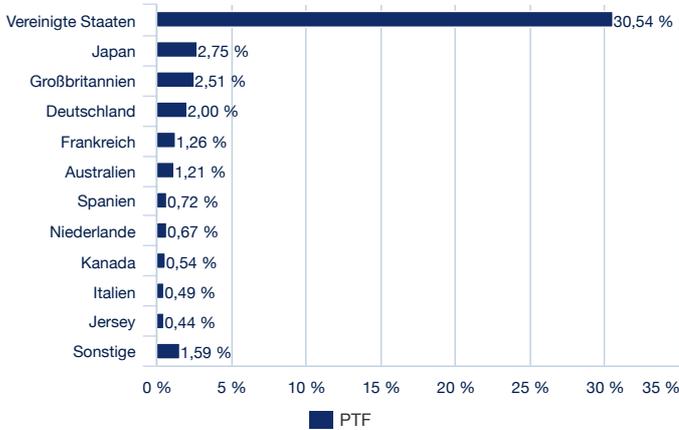


Währungsallokation (Quelle: Amundi)

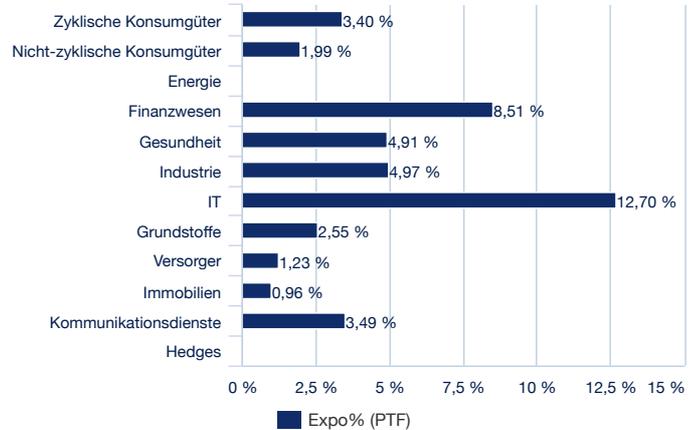


Portfoliozusammensetzung - Aktienanteil (Quelle: Amundi)

Aufteilung des Portfolios nach Ländern (Quelle: Amundi)



Aufteilung nach Sektoren (Quelle: Amundi)



Die größten Aktien-Positionen (Quelle: Amundi)

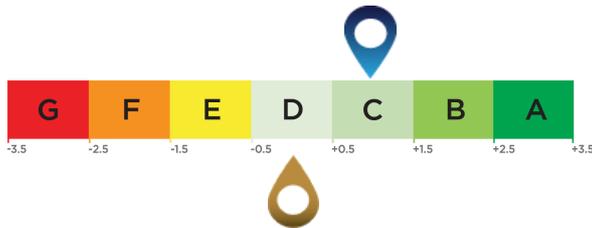
Unternehmen	Portfolio
MICROSOFT CORP	2,93%
NVIDIA CORP	2,79%
BANK OF NEW YORK MELLON CORP	0,87%
S&P GLOBAL INC	0,84%
CISCO SYSTEMS INC	0,82%
WALT DISNEY CO/THE	0,82%
WASTE MANAGEMENT INC	0,80%
XYLEM INC	0,78%
HOME DEPOT INC	0,76%
JPMORGAN CHASE & CO	0,74%

DIVERSIFIZIERT ■

ESG Durchschnittsrating (Quelle : Amundi)

Rating für Umwelt, Soziales und Governance (Unternehmensführung).

ESG-Anlageuniversum: 100% INDEX AMUNDI ESG RATING D



Bewertung des Anlageportfolios: 0,95

Bewertung des ESG-Anlageuniversums¹: 0,00

ESG-Abdeckung (gemäß ESG-Rating-Methode von Amundi) *

	Portfolio	ESG-Anlageuniversum
Prozentualer Anteil mit ESG-Rating ²	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil der ein ESG-Rating haben kann ³	98,98%	100,00%

* Wertpapiere, die nach ESG-Kriterien bewertet werden können. Die Gesamtsumme kann von 100% abweichen, um die tatsächliche Ausrichtung des Portfolios widerzuspiegeln (einschließlich Bargeld).

ESG-Wörterbuch

ESG-Kriterien

Dies sind nicht-finanzielle Kriterien, die zur Bewertung der Praktiken von Unternehmen, Staaten oder Körperschaften in den Bereichen Umwelt, soziales Engagement und Unternehmensführung eingesetzt werden:

- "E"(Environment) steht für die Umwelt (z. B. Energie- und Gasverbrauch, Wasser- und Abfallwirtschaft und vieles mehr)
- "S" (Social) steht für Soziales / Gesellschaft (Achtung der Menschenrechte, Gesundheit, faire und sichere Bedingungen am Arbeitsplatz usw.)
- "G" für Governance (z. B. Unabhängigkeit der Leitung des Unternehmens, verantwortungsvolle Unternehmensführung, Maßnahmen zur Verhinderung von Korruption, Achtung der Aktionärsrechte usw.)

ESG Rating

ESG-Rating des Emittenten: Jeder Emittent wird anhand von ESG-Kriterien bewertet und erhält einen quantitativen Punktwert, der auf dem Branchendurchschnitt basiert. Der Punktwert wird in ein Rating auf einer 7-stufigen Skala von A bis G umgerechnet. A ist das beste und G schlechteste Rating. Diese Methodik von Amundi ermöglicht eine umfassende, standardisierte und systematische Analyse von Emittenten über alle Anlageregionen und Anlageklassen (Aktien, Anleihen, etc.) hinweg.

ESG-Rating des Portfolios und des Anlageuniversums: Auch das Portfolio und das Anlageuniversum erhalten ESG-Punktwerte und ESG-Ratings (von A bis G). Der ESG-Punktwert ist der gewichtete Durchschnitt der Punktwerte der Emittenten, berechnet anhand ihrer relativen Gewichtung im Portfolio bzw. im Anlageuniversum. Liquide Mittel und Emittenten ohne Rating werden nicht berücksichtigt.

ESG-Mainstreaming bei Amundi

Amundi-Portfolios, die standardmäßig ESG-Kriterien berücksichtigen, halten nicht nur die "Grundsätze für nachhaltige Investments" (Amundi Responsible Investment Policy)⁴ von Amundi ein. Sie haben darüber hinaus ein ESG-Performanceziel, das vorsieht, für die Portfolios eine höhere ESG-Bewertung als für das entsprechende Anlageuniversum zu erzielen.

¹ Die Bezugsgröße für das Anlageuniversum ist entweder als Referenzindikator des Fonds definiert oder als Index, der das ESG-bezogene verfügbare Anlageuniversum repräsentiert.

² Prozentualer Anteil der Wertpapiere mit Amundi ESG-Rating am Gesamtportfolio (als Gewichtung angegeben)

³ Prozentualer Anteil der Wertpapiere, für die eine ESG-Bewertungsmethode angewendet wird, am Gesamtportfolio (als Gewichtung angegeben)

⁴ Das aktualisierte Dokument steht unter <https://www.amundi.com/int/ESG> zur Verfügung.

NACHHALTIGKEITS-LEVEL (Quelle: Morningstar)



Die Globes von Morningstar sind eine von Morningstar entwickelte Bewertungsgröße, um das Nachhaltigkeitsniveau eines Fonds unabhängig zu messen, basierend auf den Werten im Portfolio. Die Bewertung reicht von sehr niedrig (1 Globe) bis sehr hoch (5 Globes).

Quelle: Morningstar © Nachhaltigkeitsbewertung berechnet auf Basis der von Sustainalytics bereitgestellten ESG-Risikoanalysen für die Unternehmen, die in die Berechnung der Nachhaltigkeitsbewertung von Morningstar einfließen. © 2025 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten. Die Morningstar-Informationen in diesem Dokument: (1) sind Eigentum von Morningstar und/oder seiner Inhaltsanbieter; (2) dürfen weder vervielfältigt noch weitergegeben werden und (3) die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität dieser Informationen wird nicht garantiert. Weder Morningstar noch seine Inhaltsanbieter übernehmen Verantwortung für Schäden oder Verluste, die aus der Verwendung dieser Informationen entstehen. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für zukünftige Ergebnisse. Weitere Informationen über das Rating von Morningstar finden Sie auf der Website des Unternehmens unter www.morningstar.com.

Rechtliche Hinweise / Prospekthinweis

Marketingmitteilung.

Diese Informationen richten sich ausschließlich an **Privatkunden und professionelle Kunden mit Wohnsitz bzw. Sitz in Österreich** und sind insbesondere nicht für „U.S. Persons“ gemäß Regulation S des U.S. Securities Act von 1933 bestimmt.

Die Inhalte dieser Unterlage wurden ausschließlich zu Informationszwecken erstellt und stellen weder ein Angebot, Empfehlung oder Aufforderung in Investmentfonds, Wertpapiere, Indizes oder Märkte zu investieren, auf die Bezug genommen wird, noch eine Finanzanalyse dar. Sie dienen insbesondere nicht dazu, eine individuelle Anlage- oder sonstige Beratung (insbesondere Rechts- oder Steuerberatung) zu ersetzen. Jede konkrete Veranlagung sollte erst nach einem Beratungsgespräch erfolgen. Diese Unterlage soll keine Basis für Verträge, Verpflichtungen oder Informationen bilden oder auf diese Unterlage in Verbindung mit Verträgen oder Verpflichtungen oder Informationen Bezug genommen werden.

Hinweis hinsichtlich Nachhaltigkeit :

Informationen zu nachhaltigkeitsbezogenen Aspekten finden Sie auf unserer Website unter www.amundi.at/privatkunden/Nachhaltig-Investieren/Ueberblick. In diesem Sektor der Website finden Sie auch in der Amundi Policy „Grundsätze für nachhaltige Investments“ und im „Amundi EU SFDR Regulatory Statement“ Informationen zu den SFDR-bezogenen Positionen von Amundi. Anleger sollten bei ihrer Entscheidung, in den beworbenen Fonds zu investieren, alle Merkmale oder Ziele des Fonds berücksichtigen.

Prospekthinweis:

Das Basisinformationsblatt (BIB) und der Verkaufsprospekt dieses Fonds steht Ihnen in deutscher Sprache kostenlos bei der oben genannten Verwaltungsgesellschaft, bei der [Zahl- bzw. Informationsstelle](#) sowie unter www.amundi.at zur Verfügung.

Performancehinweis:

Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung von Investmentfonds, Wertpapieren, Indizes oder Märkten zu. Investmentfonds weisen je nach ihrer produktspezifischen Ausgestaltung ein unterschiedlich hohes Anlagerisiko auf. Auch Währungsschwankungen können das Investment beeinflussen. Zudem können die persönlichen steuerlichen Verhältnisse einen Einfluss auf den Erfolg des Investments haben.

Die Performance wird - sofern nicht anders angegeben - von der Verwaltungsgesellschaft unter Verwendung ihrer eigenen Datenbasis berechnet. In der Wertentwicklung ist die Verwaltungsgebühr berücksichtigt; Ausgabe und Rücknahmespesen sowie Depotgebühren und Steuern sind nicht berücksichtigt. Die Wertentwicklung wird in Prozent unter Berücksichtigung der Wiederveranlagung der Ausschüttung bzw. Auszahlung angegeben.

Hinweis staatlicher Emittentenkonzentration:

In Wertpapiere und Geldmarktinstrumente, die von bestimmten öffentlichen Emittenten begeben oder garantiert werden (Details siehe Fondsbestimmungen) dürfen mehr als 35% des Fondsvermögens investiert werden.

Dieser Fonds setzt Derivate ein. Der Anteil an Derivaten wird nicht in den Portfolioaufteilungen in diesem Dokument angegeben, außer anderweitig vermerkt.

Morningstar Rating:

Copyright © 2024 Morningstar UK Limited. Alle Rechte vorbehalten. Die Informationen zu den Morningstar-Ratings dürfen nicht vervielfältigt oder verteilt werden, und es kann keine Garantie übernommen werden, dass sie richtig, vollständig oder aktuell sind. Weder Morningstar, noch seine Content Provider sind für Schäden oder Verluste verantwortlich, die aus der Verwendung dieser Informationen resultieren. Morningstar unterzieht Investments einem Rating von einem bis fünf Sternen, basierend darauf, wie gut ihre Wertentwicklung im Vergleich zu ähnlichen Investments war, unter Berücksichtigung des Risikos und aller relevanten Verkaufsgebühren. Innerhalb jeder Morningstar-Kategorie erhalten die besten 10% der Investments fünf Sterne, die nächsten 22,5% vier Sterne, die mittleren 35% drei Sterne, die nächsten 22,5% zwei Sterne, und die untersten 10% einen Stern. Die Investments werden für bis zu drei Zeitperioden geratet – 3,5 und 10 Jahre – und diese Ratings werden zu einem Gesamtrating (Overall Rating) zusammengefasst. Investments, die weniger als drei Jahre existieren, werden nicht geratet. Die Ratings sind objektiv, sie basieren vollständig auf einer mathematischen Bewertung der Vergangenheits-Wertentwicklung.

Das **Österreichische Umweltzeichen für Finanzprodukte** wurde vom Bundesministerium für Klimaschutz, Umwelt, Energie, Mobilität, Innovation und Technologie für diesen Fonds verliehen, weil bei der Auswahl von Aktien und Anleihen neben wirtschaftlichen auch ökologische und soziale Kriterien beachtet werden. Das Umweltzeichen gewährleistet, dass diese Kriterien und deren Umsetzung geeignet sind, entsprechende Aktien und Anleihen auszuwählen. Dies wurde von unabhängiger Stelle geprüft. Die Auszeichnung mit dem Umweltzeichen stellt keine ökonomische Bewertung dar und lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung des Finanzprodukts zu.

Hinweis:

Auf der Seite „[Regulatorische Informationen](#)“ im Abschnitt „Anlegerrechte“ ist eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache abrufbar.

Morningstar Rating:

Morningstar Ratings: Copyright © Morningstar UK Limited. Alle Rechte vorbehalten. Die Informationen zu den Morningstar-Ratings dürfen nicht vervielfältigt oder verteilt werden, und es kann keine Garantie übernommen werden, dass sie richtig, vollständig oder aktuell sind. Weder Morningstar, noch seine Content Provider sind für Schäden oder Verluste verantwortlich, die aus der Verwendung dieser Informationen resultieren. Morningstar unterzieht Investments einem Rating von einem bis fünf Sternen, basierend darauf, wie gut ihre Wertentwicklung im Vergleich zu ähnlichen Investments war, unter Berücksichtigung des Risikos und aller relevanten Verkaufsgebühren. Innerhalb jeder Morningstar-Kategorie erhalten die besten 10% der Investments fünf Sterne, die nächsten 22,5% vier Sterne, die mittleren 35% drei Sterne, die nächsten 22,5% zwei Sterne, und die untersten 10% einen Stern. Die Investments werden für bis zu drei Zeitperioden geratet – 3, 5 und 10 Jahre – und diese Ratings werden zu einem Gesamtrating (Overall Rating) zusammengefasst. Investments, die weniger als drei Jahre existieren, werden nicht geratet. Die Ratings sind objektiv, sie basieren vollständig auf einer mathematischen Bewertung der Vergangenheits-Wertentwicklung.