

KONZEPT : ERTRAG 2027 - T

MONATLICHES
FACTSHEET

31/10/2019

DIVERSIFIZIERT ■

Eckdaten (Quelle : Amundi)

ISIN-Code : **AT0000A1PDA0**
 Fondsmanagement : **Amundi Austria GmbH**
 Depotbank :
State Street Bank International GmbH, Filiale Wien
 Fondsbeginn : **02.01.2017**
 Fondsvolumen : **14,41 (Millionen EUR)**
 Nettoinventarwert (NAV) : **109,43 (EUR)**
 Datum des NAV : **31.10.2019**
 Ausgabeaufschlag (maximal) : **3,50%**
 Rücknahmegebühr (maximal) : **0,00%**
 Laufende Kosten : **1,46% p.a. (erhoben)**
 Empfohlene Mindestbeholddauer : **9 Jahre**

Anlageziel

Der KONZEPT : ERTRAG 2027 investiert vor allem in Anleihen- und Aktienfonds. Der Aktienanteil beträgt zu Beginn bis zu 50 % des Fondsvermögens und wird in den Folgejahren sukzessive zu Gunsten stabilerer Anlageformen (z.B. Anleihenfonds) reduziert. Spätestens 2 Jahre vor Laufzeitende beinhaltet der Fonds keine Aktieninvestments mehr. Der Fonds eignet sich besonders für Anleger, die ein zeitlich definiertes Ansparziel haben und steigende Aktienmärkte erwarten.

Laufzeit bis: 03.01.2028

Chancen:

- Automatische Anpassung der Aktien-/Anleihenquote gemäß Zeitverlauf
- Möglichkeit von mehreren Anlageklassen zu profitieren
- Sehr breite Streuung durch Dachfondsstruktur
- Chance auf Währungsgewinne

Risiken:

- Bonitätsverschlechterungen können zu Kursrückgängen führen
- Steigende Zinsen können zu Kursrückgängen führen
- Währungsschwankungen können zu Kursrückgängen führen
- Fallende Aktienkurse können zu Kursrückgängen führen

Wertentwicklung (brutto) *

Performanceentwicklung (Basis: 100) * von 01.03.2017 bis 31.10.2019



Wertentwicklung (brutto) *

seit dem	seit dem	1 Monat	3 Monate	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit dem
	28.12.2018	30.09.2019	31.07.2019	31.10.2018	-	-	01.03.2017
Portfolio ohne Ausgabeaufschlag	13,63%	-0,53%	0,94%	11,38%	-	-	9,85%

Jährliche Wertentwicklung (brutto) *

	2018	2017	2016	2015	2014
Portfolio ohne Ausgabeaufschlag	-4,24%	-	-	-	-

Risiko- und Renditeprofil (SRII)



◀ Niedrige Risiken, potenziell niedrigere Erträge

▶ Hohe Risiken, potenziell höhere Erträge

Der SRII entspricht dem in den Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID) angeführten Risiko- und Renditeprofil. Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer „risikofreien Anlage“ gleichgesetzt werden. Sie ist nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit verändern.

Risikokennzahlen

	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre
Portfolio Volatilität	5,64%	-	-

Analyse der Wertentwicklung

	seit Auflage
Maximaler Rückgang	-5,09%
Schlechtester Monat	-3,34%
Bester Monat	3,48%

* Brutto bedeutet, dass der bei Kauf anfallende einmalige Ausgabeaufschlag in Höhe von bis zu 3,50% und andere ertragsmindernde Kosten wie individuelle Konto- und Depotgebühren in der Darstellung nicht berücksichtigt sind. In der Wertentwicklung ist die Verwaltungsgebühr berücksichtigt. Quelle : Amundi Austria GmbH

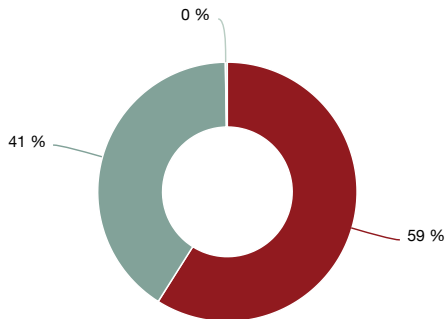
DIVERSIFIZIERT ■

Portfoliozusammensetzung

Die größten Positionen (Quelle: Amundi)

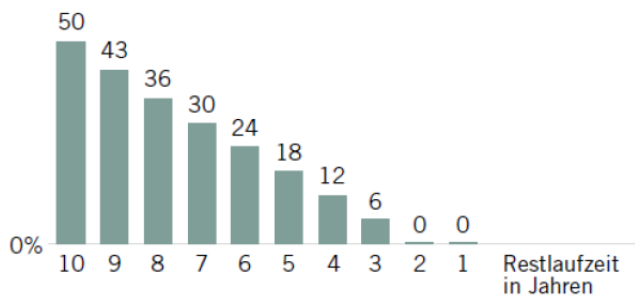
	Portfolio
A-I JP MORG EMU GOV IG-UCI ETF C	13,61%
AMU ETF GB EMTS BD INV GD 7-10	13,10%
A-I SP 500-UCITS ETF DRC	12,21%
AMU EURO CORPORATES UCITS ETF EUR (C)	11,46%
AMUN PR USA DRDL UCITS ETF(GER)	10,71%
AMU ETF GB EMT BD INV GD 10-15 PARIS	10,62%
AMU GOVT BD EUROMTS BROAD INV GRADE(C)	10,18%
AMUNDI MSCI EMERGG MKT UCITS ETF-EUR	4,41%
AM ID MSCI EMU-UC ETF DR-EUR PARIS	3,73%
AM JPX-NIKKEI 400 UCITS ETF-EUR (C)	2,99%

Fondsstruktur nach Assetklassen



Modellhafte Darstellung der Entwicklung des maximalen Aktienanteils

100% Aktien-Anteil



Dient zur Veranschaulichung des Anlagemodells. Der tatsächliche Aktienanteil kann abweichen.

■ Anleihenanteil ■ Aktienanteil ■ Geldmarkt

Rechtliche Hinweise / Prospekthinweis

Es handelt sich um eine **Marketingmitteilung**. Die Informationen 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 zu ersetzen. Jede konkrete Veranlagung sollte erst nach einem Beratungsgespräch erfolgen. Es wird weder ausdrücklich noch implizit eine Aussage oder Zusage über die Richtigkeit oder Vollständigkeit abgegeben. Die Amundi Austria GmbH übernimmt keine Haftung für jeglichen Verlust, der direkt oder indirekt aus der Verwertung jeglicher hierin enthaltenen Informationen entsteht.

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.

Prospekthinweis

Die Kundeninformationsdokumente (Wesentliche Anlegerinformationen) und die Prospekte bzw. die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG für die von Amundi in Österreich angebotenen Investmentfonds stehen Ihnen in deutscher bzw. englischer 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.

Emittentenhinweis

In Wertpapiere und Geldmarktinstrumente, die von der Republik Österreich, der Bundesrepublik Deutschland, der Französischen Republik, dem Königreich der Niederlande oder dem Königreich Belgien begeben oder garantiert werden, dürfen mehr als 35% des Fondsvermögens investiert werden.

Volatilitätshinweis

Der Investmentfonds weist aufgrund der Portfoliozusammensetzung oder der eingesetzten Managementtechniken eine erhöhte Volatilität auf, d.h. die Anteilswerte sind auch innerhalb kurzer Zeiträume großen Schwankungen nach oben und nach unten ausgesetzt.

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