

# KONZEPT : PROTECT 90

MONATLICHES  
FACTSHEET

31/10/2019

DIVERSIFIZIERT ■

## Eckdaten (Quelle : Amundi)

ISIN-Code : **FR0012789774**  
 Fondsmanagement : **Amundi Asset Management**  
 Depotbank : **CACEIS Bank**  
 Fondsbeginn : **17.06.2015**  
 Fondsvolumen : **78,57 ( Millionen EUR )**  
 Nettoinventarwert (NAV) : **100,13 ( EUR )**  
 Datum des NAV : **31.10.2019**  
 Ausgabeaufschlag (maximal) : **3,50%**  
 Rücknahmegebühr (maximal) : **0,00%**  
 Laufende Kosten : **1,78% p.a. ( erhoben )**  
 Empfohlene Mindestbehaltdauer : **4 Jahre**

## Anlageziel

Der KONZEPT : PROTECT 90 (Thesaurierungsanteil) ist ein global veranlagender Mischfonds, bei dem der Aktienanteil maximal 50% des Fondsvermögens beträgt. Mindestens 90% des investierten Kapitals (ohne Berücksichtigung der Kosten, Gebühren und Steuern) werden auf täglicher Basis vom höchsten je erreichten Rechenwert seit Emission garantiert (1).

### Vorteile

- 90%ige Höchststandsgarantie (1) (vor Kosten und Gebühren sowie Kosten für Garantiegeber)
- Anlagehorizont ab 4 Jahre
- weltweite Veranlagung
- sehr breite Streuung
- Möglichkeit, von unterschiedlichen Anlageklassen zu profitieren

### Risiken

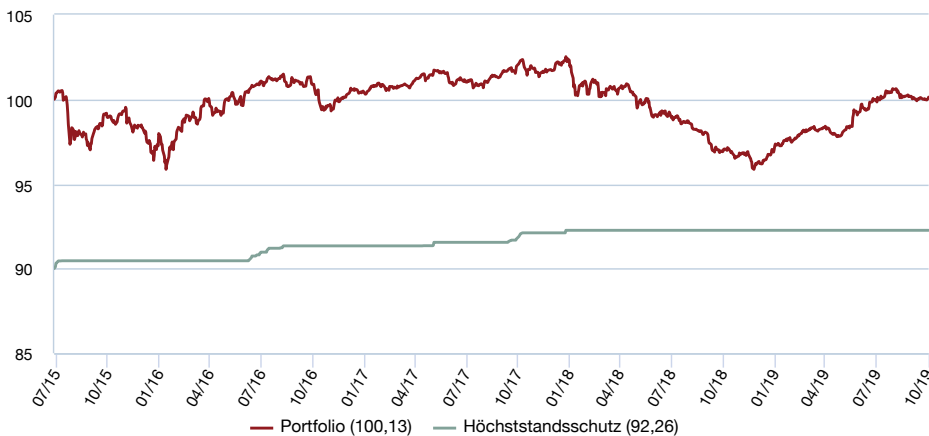
- Bonitätsverschlechterungen können zu Kursrückgängen führen
- Steigende Zinsen können zu Kursrückgängen führen
- Währungsschwankungen können zu Kursrückgängen führen
- Fallende Aktienkurse können zu Kursrückgängen führen
- Fallende Rohstoffpreise können zu Kursrückgängen führen
- Liquidierung des Fonds bei Garantiefall
- Ausfallrisiko der Amundi Finance S.A. in Bezug auf den teilweisen Kapitalschutz

## Garantierter Rechenwert (1)

Höchststandsschutz : **92,26**  
 Erster Rechenwert : **27.07.2015**  
 Art des Kapitalschutzes :  
**90% des Rechenwert-Höchststandes**

## Wertentwicklung (brutto) \*

### Performanceentwicklung (Basis: 100) \* von 27.07.2015 bis 31.10.2019



## Wertentwicklung (brutto) \*

seit dem	seit dem	1 Monat	3 Monate	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit dem
	31.12.2018	30.09.2019	31.07.2019	31.10.2018	31.10.2016	-	27.07.2015
<b>Portfolio ohne Ausgabeaufschlag</b>	3,99%	-0,05%	0,29%	3,17%	-0,75%	-	0,13%

## Jährliche Wertentwicklung (brutto) \*

	2018	2017	2016	2015	2014
<b>Portfolio ohne Ausgabeaufschlag</b>	-5,31%	1,39%	2,00%	-	-

## 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.

## Analyse der Wertentwicklung

	seit Auflage
<b>Maximaler Rückgang</b>	-6,50%
<b>Schlechtester Monat</b>	-2,23%
<b>Bester Monat</b>	1,61%

DIVERSIFIZIERT ■

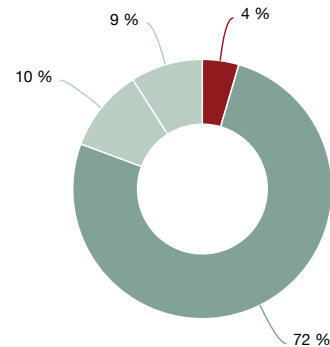
Portfoliozusammensetzung

Die größten Positionen (Quelle: Amundi)

	Portfolio
AMUNDI 12 M -I-	9,83%
AM GOVT BD LOW RAT EUROMTS INV GRADE (C)	9,18%
AMUNDI ABS - IC	8,73%
CPR CREDIXX INV GR-P	7,84%
A-F EURO CORP SHRT TERM BD-I EUR	6,59%
A-F EURO INFLATION BOND-I EUR	5,87%
A-F EUROPEAN CONVERT BD-I EUR	5,68%
AMUNDI US TREASURY 1-3 UCITS ETF - USD	4,50%
AMU EURO CORPORATES UCITS ETF EUR (C)	4,44%
AMUNDI US TREASURY 3-7 - UCITS ETF USD	3,41%

Diese Tabelle zeigt die Top 10 Fonds im Portfolio (exklusive Geldmarktfonds).

Fondsstruktur nach Assetklassen



■ Volatilität ■ Anleihenanteil ■ Absolute Return ■ Aktienanteil

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 Zusicherung 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 Sprache kostenlos bei der oben genannten Verwaltungsgesellschaft sowie unter [www.amundi.at](http://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.

**Volatilitätshinweis**

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

**Hinweis auf die hauptsächliche Veranlagung in Fonds, Einlagen und Derivate**

Der Investmentfonds kann überwiegend in Anteile an anderen Investmentfonds und/oder Derivate (auf Basis einer Marktwertbetrachtung) und/oder Sichteinlagen veranlagen, er kann also überwiegend in andere Anlageformen als Einzelwertpapiere oder Geldmarktinstrumente investieren.

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

**(1) Hinweis:**

Garantiegeber ist die Amundi Finance S.A., welche laufend 90% des höchsten je erreichten Rücknahmewertes des Fonds - unabhängig vom individuellen Investitionszeitpunkt des Anlegers - garantiert. Nicht von der 90% Höchststandsgarantie umfasst sind Ausgabeaufschlag und sonstige Kosten wie individuelle Konto- und Depotgebühren sowie allfällige Steuern. Zur Sicherstellung der Garantie wird die Allokation zwischen der dynamischen Ertragskomponente (z.B. Aktien, Anleihen, Währungen, etc.) und der Sicherungskomponente des Fonds überwacht und abhängig von der Marktentwicklung ggf. angepasst. Bei ungünstiger Marktentwicklung kann es zu einem Absenken der dynamischen Ertragskomponente auf Null kommen (Garantiefall), wodurch in weiterer Folge der Fonds lediglich an der Entwicklung des Geld- bzw. kurzfristigen Anleihenmarktes teilnimmt und von einer allfälligen Erholung der dynamischen Assets nicht profitiert. Für weitere Informationen zur Garantie und zu den verbundenen Risiken wird auf den Prospekt verwiesen.