

An alle Anlegerinnen und Anleger des Investmentfonds

Amundi Komfort Invest dynamisch

ISIN: AT0000822390 (A)

ISIN: AT0000801089 (T)

ISIN: AT0000617980 (VI)

Verschmelzung des Amundi Komfort Invest dynamisch mit dem Amundi Ethik Fonds Evolution

Wien, im Oktober 2020

Sehr geehrte Damen und Herren,

die Amundi Austria GmbH möchte **Sie** hiermit informieren, dass zum 04.12.2020 (Verschmelzungstichtag) der **Investmentfonds Amundi Komfort Invest dynamisch (übertragender Investmentfonds)** mit dem Investmentfonds **Evolution 1 (aufnehmender Investmentfonds)** verschmolzen wird. Gleichzeitig wird der Evolution 1 umbenannt in **Amundi Ethik Fonds Evolution**.

Dies bedeutet, dass zum Verschmelzungstichtag der **Evolution 1 (neu: Amundi Ethik Fonds Evolution)** **sämtliche Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des Amundi Komfort Invest dynamisch übernimmt**, welcher nach der Verschmelzung **nicht weiter fortbesteht**.

Das heißt für Sie als AnteilhaberIn des **Amundi Komfort Invest dynamisch**, dass die von Ihnen gehaltenen **Anteile eingetauscht werden und Sie im Gegenzug Anteile des Evolution 1 (neu: Amundi Ethik Fonds Evolution) erhalten**.

Diese Verschmelzung erfolgt auf Basis der einschlägigen Bestimmungen des Investmentfondsgesetzes 2011 (InvFG 2011) und wurde von der Finanzmarktaufsicht mit **Bescheid vom 5.10.2020 unter der GZ FMA-IF25 6217/0001-INV/2020** genehmigt. Eine gesonderte Zustimmung der AnteilhaberInnen ist nicht erforderlich.

Wesentlicher Beweggrund für die Verschmelzung ist – neben der angestrebten Straffung der **Fondspalette** der Amundi Austria GmbH – die Tatsache, dass in Zukunft generell für Amundi Fonds die ESG-konforme Ausgestaltung als übergeordnetes Prinzip gelten soll.

Deshalb wird der Evolution 1 **entsprechend den Kriterien für ethische Investments als „Ethik-Fonds“ ausgestaltet** und der Amundi Komfort Invest dynamisch in den **Evolution 1 (neu Amundi Ethik Fonds Evolution)** fusioniert. Damit verbunden kommt es auch zu einer **Verbesserung der Kapitalbasis (höheres Fondsvolumen)**, was für Sie als AnlegerIn zahlreiche Vorteile bringen kann.

Durch den Verschmelzungsvorgang entstehen für die AnlegerInnen **keine zusätzlichen Kosten**.

Sollten Sie als AnlegerIn des **Amundi Komfort Invest dynamisch** mit der Verschmelzung nicht einverstanden sein, haben Sie die Möglichkeit, **Ihre Fondsanteile bis spätestens 27.11.2020 vor Orderannahmeschluss bei Ihrer depotführenden Bank kostenlos zurückzugeben und die Auszahlung zu verlangen**. Eine spätere Rückgabe kann nicht mehr berücksichtigt werden.

Bis zu diesem Zeitpunkt ist auch die Zeichnung von Anteilen des **Amundi Komfort Invest dynamisch** noch möglich. Weitere Informationen zur Verschmelzung finden Sie in der beiliegenden **Verschmelzungsinformation** (Anlage 1).

Der Prospekt und die wesentlichen Anlegerinformationen (Kundeninformationsdokument, KID) des **Amundi Ethik Fonds Evolution** stehen Ihnen ab Inkrafttreten der geänderten Fondsbestimmungen auf unserer Internetseite (<http://www.amundi.at>) kostenlos zur Verfügung. Weitere Details zu dem genannten Investmentfonds finden Sie dort ebenfalls.

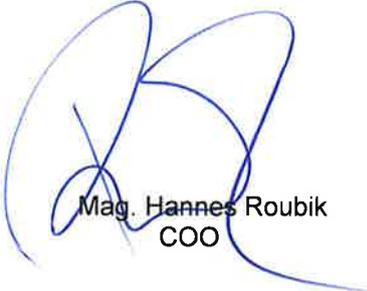
Wir empfehlen Ihnen, die wesentlichen Anlegerinformationen des übernehmenden Fonds, Amundi Ethik Fonds Evolution, die diesem Schreiben angefügt sind, zu lesen.

Mit freundlichen Grüßen

Amundi Austria GmbH



Christian Mathern
Deputy CEO



Mag. Hannes Roubik
COO

Anlage 1: Verschmelzungsinformation

Anlage 2 a): Kundeninformationsdokument aufnehmender Fonds (aktuell)

Anlage 2 b): künftiges Kundeninformationsdokument des aufnehmenden Investmentfonds (ab Fusionsstichtag)

Anlage 1

Verschmelzungsinformation (§§ 120ff InvFG 2011)

für die Verschmelzung (gemäß § 114 Abs 1 InvFG 2011) des

Amundi Komfort Invest dynamisch (“übertragender Investmentfonds”)

ISIN AT0000822390 (A), AT0000801089 (T) sowie AT0000617980 (VTI)

in den

Amundi Ethik Fonds Evolution (“aufnehmender Investmentfonds”)

ISIN AT0000774484 (A) und AT0000747100 (VTI)
sowie am Fusionsstichtag neu zu schaffende Thesaurierer-Anteilscheingattung (T)

1. Hintergrund und Beweggründe für die geplante Verschmelzung

Im Zusammenhang mit der gegenständlichen Verschmelzung für den aufnehmenden Fonds wird der Antrag auf Änderung der Fondsbestimmungen gestellt, womit dieser Fonds entsprechend den Kriterien von ethischen Investments als Ethik-Fonds ausgestaltet wird und damit einhergehend auch die Namensänderung des aufnehmenden Fonds auf Amundi Ethik Fonds Evolution erfolgt. Die Änderungen der Fondsbestimmungen inklusive des Fondsnamens sollen mit Wirksamkeit der Verschmelzung mit 4.12. 2020 gültig werden. Aus diesem Grund beziehen sich alle Angaben hinsichtlich des aufnehmenden Fonds, welche sich in dem gegenständlichen Verschmelzungsplan finden, auf die ab 04.12. 2020 gültigen Fondsbestimmungen und wird bei Nennung des Amundi Ethik Fonds Evolution der zukünftige Name angeführt.

Der übertragende Fonds verfügte zum Stichtag 31.08.2020 über ein Fondsvolumen von EUR 179 Millionen und der aufnehmende Fonds über ein Fondsvolumen von EUR 15,08 Millionen.

Der übertragende und der aufnehmende Investmentfonds konnten seit ihrer Auflage nur niedrige Mittelzuflüsse generieren und stagnieren bereits seit längerer Zeit. Aktuell liegt das Fondsvolumen des aufnehmenden Fonds bei rund EUR 15,08 Millionen sowie beim untergehenden Fonds bei rund EUR 181,43 Millionen. Die gegenständliche Verschmelzung führt zu einer erheblichen Volumenssteigerung im aufnehmenden Investmentfonds. Durch diese Verschmelzung und der damit einhergehenden Erhöhung des Fondsvolumens wird es voraussichtlich zu einer Verringerung der Gesamtkostenquote zugunsten der Anleger kommen. Die Anleger profitieren somit von den durch die Verschmelzung entstehenden Größenvorteile, dies insbesondere durch die Verringerung von bestimmten volumenabhängigen Gebühren bzw. Gebühren wie Transaktionskosten, Prüfungskosten, Veröffentlichungskosten und Zulassungskosten etc., da diese Kosten auf ein höheres Gesamtvolumen aufgeteilt werden können.

Zudem ist zu erwarten, dass durch die gegenständliche Verschmelzung Synergieeffekte erzielt werden und ebenso wird die Erhöhung der Effizienz der Fondsverwaltung angestrebt. Als Portfoliomanager eines volumensstärkeren Investmentfonds erhält man regelmäßig leichteren Zugang zu – für den Investmentfonds relevanten – Marktanalysen von externen Investmenthäusern/ Daten Providern. Dadurch erhöht sich grundsätzlich die Qualität des Portfoliomanagements.

Ein weiterer Vorteil des erhöhten Fondsvolumens ist auch die Tatsache, dass bestimmte Investmenttitel nur mit einem Mindestvolumen erworben werden können.

Nicht zuletzt steigt bei einem Investmentfonds mit höherem Volumen grundsätzlich das Potential bzw. die Attraktivität für neue Anleger, was (nach der damit in Zusammenhang stehenden Volumensteigerung) den bestehenden Anlegern aus den eben davor genannten Gründen zugutekommt.

Wie bereits ausgeführt, kommt es im Vorfeld der gegenständlichen Verschmelzung zu einer Änderung der Fondsbestimmungen verbunden mit einer Änderung der Anlagestrategie des aufnehmenden Fonds,

wobei die Veranlagungen künftig die Kriterien eines ethischen Investments erfüllen müssen. Durch diese Umstellung – vor allem aufgrund des Bedarfs bzw. des steigenden Interesses an nachhaltigen Finanzprodukten bei (potentiellen) Investoren – wird weiteres Volumenpotential erwartet.

Die zu fusionierenden Investmentfonds sind beide in globale Aktienmärkte investiert. Sie weisen jedoch wesentliche Unterschiede in der Anlagestrategie sowie beim Fondskonzept auf. So handelt es sich beim übertragenden Fonds um einen Dachfonds ohne einen Bezug zu ethischen Investments, während der aufnehmende Investmentfonds direkt in Einzeltitel veranlagt und aufgrund der erfolgten Umstellung ethische Kriterien bei seinen Anlageentscheidungen berücksichtigt. Während sich die maximale Aktienquote beim übertragenden Fonds zwischen mind. 40 % und max. 67 % des Fondsvermögens bewegt, sind beim aufnehmenden Investmentfonds keine Minimal- und Maximalquote vorgesehen. Unabhängig von der Anlagestrategie oder des Fondskonzeptes orientieren sich beide Investmentfonds nicht an einer Benchmark.

Potenzielle Auswirkungen der geplanten Verschmelzung auf Anteilinhaber des übertragenden Fonds

1.1. Anlagepolitik und Anlagestrategie

Auswirkungen für Anteilinhaber des übertragenden Investmentfonds

Die zu fusionierenden Investmentfonds weisen Unterschiede in der Anlagestrategie auf. Bislang investierte der übertragende Investmentfonds zumindest 66 % seines Fondsvermögens in Anteile anderer Investmentfonds. Wertpapiere (einschließlich Wertpapiere mit eingebetteten derivativen Instrumenten) dürfen bis zu 34 % des Fondsvermögens erworben werden. Derivative Instrumente dürfen als Teil der Anlagestrategie bis zu 34 % des Fondsvolumens und zur Absicherung eingesetzt werden.

Die Anlagepolitik und Anlagestrategie des übertragenden Investmentfonds ändert sich durch die Verschmelzung in den aufnehmenden Investmentfonds und durch die damit verbundene Umstellung eines Dachfonds zu einem Einzeltitelfonds und Neuausrichtung des Management-Konzeptes, wie folgt:

Durch die Änderung der Fondsbestimmungen des aufnehmenden Fonds, Amundi Ethik Fonds Evolution, berücksichtigt dieser ethische Kriterien bei seinen Anlageentscheidungen. Der Fonds strebt als Anlageziel Ertragsmaximierung unter Einhaltung eines dynamischen Risikobudgets bei gleichzeitiger Berücksichtigung von ethisch-nachhaltigen Veranlagungskriterien an. Der Investmentfonds ist ein gemischter Fonds, der in Anleihen und Aktien investiert, welche die Kriterien eines ethischen Investments erfüllen müssen. Als ethisches Investment gelten Veranlagungen dann, wenn der Wirkungsbereich ihres Ausstellers (Unternehmen, Staat, internationale Organisationen) im Einklang mit definierten Anforderungen nach sozialer, humaner und ökologischer Verantwortung steht.

Dies wird dadurch gewährleistet, dass aufgrund von vordefinierten Ausschlusskriterien bestimmte Titel von der Veranlagung absolut ausgeschlossen werden, und im Übrigen die Titelauswahl aufgrund der Bewertung nach ethischen Einzelkriterien erfolgt, aus denen eine Gesamtbewertung ermittelt wird.

Der Investmentfonds veranlagt hauptsächlich, das heißt zu mindestens 66 % des Fondsvermögens in Anleihen (in Form von Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten) sowie Aktien und diesen gleichwertigen Wertpapieren, die in Form von direkt erworbenen Einzeltiteln, sohin nicht indirekt über Investmentfonds oder über Derivate gehalten werden.

Die dynamische Anpassung der Vermögenszusammensetzung (Aufteilung zwischen Aktien, Anleihen und Geldmarkt) erfolgt auf Basis eines von Amundi entwickelten Risikomanagementmodells, wobei eine Minimal- und Maximalquote nicht vorgesehen ist.

Zusätzlich darf der Fonds als Teil der Anlagestrategie bis zu 34 % des Fondsvermögens Geschäfte mit derivativen Finanzinstrumenten tätigen und zur Absicherung einsetzen.

Im Gegensatz zum übertragenden Fonds dürfen für den aufnehmenden Fonds keine Anteile an anderen Investmentfonds erworben werden.

Beide Investmentfonds dürfen Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten bis zu 34 % des Fondsvermögens halten. Es ist kein Mindestbankguthaben zu halten.

Sowohl der übertragende, als auch der aufnehmende Fonds notieren in Euro und können auch in Veranlagungen investieren, die nicht auf Fondswährung lauten.

Sowohl der übertragende, als auch der aufnehmende Fonds darf keine Wertpapierleihegeschäfte vornehmen.

Angaben zur Neugewichtung des Portfolios des übertragenden Investmentfonds

Zur Vereinfachung der operativen Umsetzung der Fondsverschmelzung plant die Verwaltungsgesellschaft im Zeitraum von maximal einer Woche vor dem Verschmelzungstichtag teilweise derivative Instrumente im Fondsvermögen des übertragenden Investmentfonds zu schließen und Anteile an Investmentfonds sowie Wertpapiere und Geldmarktinstrumente zu veräußern. Dadurch kann der übertragende Investmentfonds zum Verschmelzungstichtag unter Anwendung des § 79 Abs 4 InvFG 2011 einen erhöhten Anteil an Sichteinlagen (Bankguthaben) aufweisen, sofern und soweit dies nach dem Ermessen des Fondsmanagements zur Vereinfachung der operativen Umsetzung der Fondsverschmelzung beiträgt.

Da der aufnehmende Fonds als Einzeltitelfonds geführt wird und zudem nach ethischen Kriterien verlangt, werden insbesondere nicht übertragbare Positionen rechtzeitig vor dem Verschmelzungstichtag verkauft.

Durch diese Portfolioanpassung kann es zu Verwässerungseffekten der Wertentwicklung des übertragenden Fonds in den Tagen vor dem Verschmelzungstichtag kommen. Abgesehen davon werden keine Auswirkungen auf die Wertentwicklung des übertragenden Investmentfonds erwartet.

Ertrags/Risikoprofil, wesentliche weitere Risiken

Das Ertrags-/Risiko-Profil des übertragenden und des aufnehmenden Investmentfonds wird in den Kundeninformationsdokumenten anhand des siebenstufigen **SRRI (Synthetischer Risiko- und Ertragsindikator)** zahlenbasiert dargestellt, wobei die Zuordnung zu einer der Kategorien auf Basis der Schwankungsintensität (Volatilität) des Fondspreises in den vorangegangenen fünf Jahren erfolgt.¹

Der SRRI ist somit ein rudimentärer Anhaltspunkt für das Risiko, welches ein Anleger basierend auf einer historischen Betrachtung mit seinem Investment in den jeweiligen Fonds eingeht.

Als Konsequenz der sehr ähnlichen Anlagepolitik und-strategie des übertragenden und des aufnehmenden Fonds sind deren Ertrags-/Risiko-Profile im Wesentlichen gleich – **beide Fonds verfügen auch unter Berücksichtigung der zukünftigen Neuausrichtung des aufnehmenden Fonds über einen SRRI (Synthetischer Risiko- und Ertragsindikator) von 7**, sodass sich für die Anleger des übertragenden Fonds aufgrund der Verschmelzung keine Veränderung ergibt.

Hierbei ist jedoch zu beachten, dass der SRRI auf historischen Daten beruht und damit keine Vorhersage künftiger Entwicklungen möglich ist. Der SRRI des aufnehmenden Fonds kann sich zukünftig ändern.

Im Hinblick auf **andere wesentliche Risiken**, die vom SRRI nicht angemessen erfasst werden können und die im Kundeninformationsdokument beschrieben werden, bestehen **keine Unterschiede zwischen dem übertragenden und dem aufnehmenden Investmentfonds**.

1.2. Erwartetes Ergebnis (Wertentwicklung / Performance)

Durch den in Punkt 1.1 erwähnten, möglicherweise erhöhten Anteil an Sichteinlagen (Bankguthaben) zur Vereinfachung der operativen Umsetzung der Verschmelzung kann es zu **geringfügigen Verwässerungseffekten der Wertentwicklung des übertragenden Fonds in den Tagen (maximal eine Woche) vor dem Verschmelzungstichtag** kommen.

Abgesehen davon werden keine Auswirkungen auf die Wertentwicklung des übertragenden Investmentfonds erwartet.

Das durch die Verschmelzung bedingte höhere Fondsvolumen bewirkt einen geringeren Fixkostenanteil und eine Effizienzsteigerung des Fondsmanagements. Ebenso wird von der Orientierung an ethischen Investments eine Verbesserung des Risiko-/Ertragsverhältnisses erwartet. Diese Effekte können sich in der Folge positiv auf die Wertentwicklung des aufnehmenden Fonds auswirken.

¹ Die Einzelheiten zur Berechnung des SRRI werden im Investmentfondsgesetz 2011, der Verordnung (EU) Nr. 583/2010 und in der Verordnung der Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA) über das Kundeninformationsdokument konkretisiert.

1.3. Kosten

Der übertragende und der aufnehmende Investmentfonds weisen unterschiedliche Kosten- und Gebührenstrukturen auf und sind somit nicht ident.

Die auf Basis der Zahlen des letzten Fondsgeschäftsjahres berechneten laufenden Kosten (inklusive der Verwaltungsgebühr) unterscheiden sich und betragen für den übertragenden Fonds 1,80 %. Beim aufnehmenden Fonds belaufen sich diese auf 1,70 %.

Die Verwaltungsgebühr des übertragenden Fonds beträgt laut Fondsbestimmungen 1,68 % p.a., aktuell werden jedoch lediglich 1,20 % p.a. des Fondsvermögens verrechnet; die Verwaltungsgebühr des aufnehmenden Fonds beträgt – aufgrund der bereits erwähnten Änderung der Fondsbestimmungen beim aufnehmenden Fonds – 1,40 % p.a. des Fondsvermögens. Durch die gegenständliche Verschmelzung erhöht sich zwar die laufende Gebührenbelastung aus der tatsächlich verrechneten fixen Verwaltungsgebühr auf 1,40 % p.a. des Fondsvermögens, jedoch reduzieren sich insgesamt die laufenden Kosten von 1,80 % p.a. auf 1,70 % p.a., weil der aufnehmende Fonds ein Einzeltitelfonds ist und somit die bisherige Kostenbelastung aus Subfonds entfällt.

Im Zuge der bereits erwähnten Änderung der Fondsbestimmungen beim aufnehmenden Fonds wird die variable Verwaltungsgebühr („Performancefee“) gestrichen. Durch die gegenständliche Verschmelzung kommt es somit zu keiner Einführung einer Performancefee beim übertragenden Fonds.

Der Ausgabeaufschlag beträgt für beide Investmentfonds maximal bis zu 3,50 %. Sowohl beim übertragenden als auch beim aufnehmenden Investmentfonds beträgt der Rücknahmeabschlag 0 %.

Die Verschmelzung selbst verursacht bei den Anlegern des übertragenden Investmentfonds keine zusätzlichen Rechts-, Beratungs- und Verwaltungskosten, da sämtliche durch die Vorbereitung und Durchführung der Zusammenlegung bedingten zusätzlichen Kosten in Übereinstimmung mit § 124 InvFG 2011 nicht den betroffenen Investmentfonds angelastet, sondern von der Verwaltungsgesellschaft getragen werden.

Änderungen an den Kosten und Gebühren sind im Zuge der Verschmelzung **nicht vorgesehen**. Es wird jedoch erwartet, dass durch die Verschmelzung die laufenden Kosten je Anteil aufgrund des höheren Fondsvolumens gesenkt werden können.

Sämtliche durch die Vorbereitung und Durchführung der Verschmelzung bedingten Rechts-, Beratungs- und Verwaltungskosten werden in Übereinstimmung mit § 124 InvFG 2011 nicht den betroffenen Investmentfonds angelastet, sondern **von der Verwaltungsgesellschaft getragen**.

1.4. Periodische Berichte und Rechnungsjahr

Die Rechnungsjahre des übertragenden Fonds (1.6.-31.5.) und des aufnehmenden Fonds (1.1.-31.12.) sind nicht ident. Der Zeitpunkt für die Veröffentlichung der periodischen Berichte ändert sich daher aufgrund der Verschmelzung. Das Rechnungsjahresende für den jährlichen Rechenschaftsbericht wird nicht mehr der 31.5., sondern der 31.12. sein, der Stichtag für den Halbjahresbericht ändert sich vom 30.11. auf den 30.6. Der jährliche Rechenschaftsbericht wird bis spätestens 30.4. des folgenden Rechnungsjahres veröffentlicht werden, der Halbjahresbericht wird bis spätestens 31.8. der laufenden Rechnungsperiode veröffentlicht. Für den jährlichen Rechenschaftsbericht des fusionierten Fonds über die Berichtsperiode vom 1.1.2020 bis 31.12.2020 ist zu beachten, dass die Anleger des übertragenden Fonds erst ab 4.12.2020 an diesem Fonds beteiligt sein werden.

1.5. Umgang mit angefallenen Erträgen und steuerliche Behandlung

Die Anschaffungskosten sämtlicher Vermögenswerte des übertragenden Investmentfonds werden vom übernehmenden Investmentfonds fortgeführt (Buchwertfortführung). Sämtliche im übertragenden Investmentfonds angefallenen ordentlichen (Zinsen, Dividenden) und realisierten außerordentlichen (Kursgewinne) Erträge gelten zum Verschmelzungstichtag als zugeflossen, und es ist Kapitalertragssteuer abzuführen.

Die steuerlichen Verlustvorträge des übertragenden Fonds gehen im Zuge der Verschmelzung unter.

Auf **Ebene der Anteilinhaber des übertragenden Fonds** (im Falle von in Österreich unbeschränkt steuerpflichtigen Anlegern - Steuerinländern) stellt der Umtausch der Anteile aufgrund der Verschmelzung **keine steuerpflichtige Realisierung** dar.

Für Bestände, die vor dem 01.01.2011 erworben wurden, sollte auch nach der Fondsverschmelzung der Charakter als "Altbestand" erhalten bleiben, sodass deren spätere Veräußerung keine Abfuhr der Kursgewinnsteuer ("Wertpapier-KEST") auslösen sollte. Anteile, die nach dem 31.12.2010 erworben wurden ("Neubestand"), bleiben auch nach der Verschmelzung Neubestand.

Es kann nicht ausgeschlossen werden, dass sich die steuerliche Behandlung aufgrund der Verschmelzung gegenüber den hier dargestellten Ausführungen noch verändert.

Für mögliche, individuelle steuerliche Auswirkungen der Verschmelzung sollten sich Anteilinhaber an ihren Steuerberater wenden. Dies gilt insbesondere für Anteilinhaber, die nicht in Österreich unbeschränkt steuerpflichtig sind (Steuerausländer).

2. Durchführung der Verschmelzung (maßgebliche Verfahrensaspekte)

2.1. Umtauschverhältnis

Das **Umtauschverhältnis ist das Verhältnis, in dem die Anteile** des übertragenden Investmentfonds in Anteile des aufnehmenden Investmentfonds **zum Verschmelzungstichtag umgetauscht werden.** Dieses Umtauschverhältnis wird am **Verschmelzungstichtag auf Basis der Rechenwerte des übertragenden und des aufnehmenden Fonds von der Verwaltungsgesellschaft ermittelt.**

Hierzu wird der Rechenwert der Anteile jeder betroffenen Anteilsklasse des übertragenden Fonds am Verschmelzungstichtag durch den Rechenwert der Anteile der zugehörigen Anteilsklasse des aufnehmenden Fonds am Verschmelzungstichtag geteilt.

Das so errechnete **Umtauschverhältnis wird auf sechs Kommastellen kaufmännisch gerundet** und am Verschmelzungstichtag von der Verwaltungsgesellschaft auf ihrer Webseite (www.amundi.at) unter **Privatanleger → Informationen & Veröffentlichungen → Veröffentlichungen** publiziert.

2.2. Verschmelzungstichtag

Der geplante effektive **Verschmelzungstichtag ist der 4.12.2020.** An diesem Tag wird die Verschmelzung wirksam.

2.3. Durchführung der Verschmelzung

Am **Verschmelzungstichtag werden sämtliche Vermögenswerte des übertragenden Investmentfonds auf den aufnehmenden Investmentfonds übertragen.** Gleichzeitig erhalten die Anleger des übertragenden Investmentfonds entsprechend dem Umtauschverhältnis Anteile am aufnehmenden Investmentfonds.

Der übertragende Fonds verfügt über **jeweils eine ausschüttende, eine thesaurierende Anteilsklasse und eine vollthesaurierende Anteilsklasse, der aufnehmende Fonds verfügt derzeit über eine ausschüttende und eine vollthesaurierende Anteilsklasse, wird jedoch ab Fusionsstichtag eine thesaurierende Anteilsklasse auflegen.** Im Zuge der Verschmelzung erhalten Anteilinhaber der ausschüttenden Anteilsklasse des übertragenden Fonds Anteile an der ausschüttenden Anteilsklasse des aufnehmenden Fonds, Anteilinhaber der thesaurierenden Anteilsklasse des übertragenden Fonds Anteile an der thesaurierenden Anteilsklasse des aufnehmenden Fonds und Anteilinhaber der vollthesaurierenden Anteilsklasse des übertragenden Fonds Anteile an der vollthesaurierenden Anteilsklasse des aufnehmenden Fonds.

In den Anteils-umtausch werden sowohl ganze Anteile als auch Bruchteilsanteile am übertragenden Fonds einbezogen. Eine **Barabgeltung für Bruchteilsanteile am übertragenden Fonds erfolgt daher nicht.**

Im Hinblick auf die aus dem Umtausch erhaltenen Anteile des aufnehmenden Fonds erfolgt **kein Spitzenausgleich**, d.h. Bruchteilsanteile des aufnehmenden Fonds werden entsprechend dem Umtauschverhältnis zugeteilt, wobei die **Gesamtzahl der erhaltenen Anteile je Anteilinhaber auf den nächsten Hundertstel-Anteil [0,01 Anteile] abgerundet** wird.

Diese Anteile des aufnehmenden Investmentfonds werden den jeweiligen Anteilhabern **nach dem Verschmelzungstichtag auf ihrem Wertpapierdepot gutgebucht.**

Der **übertragende Investmentfonds geht unter** und existiert nach Abschluss der Verschmelzung nicht mehr.

2.4. Aussetzung des Anteilshandels

Zur Ermöglichung einer reibungslosen Durchführung der Verschmelzung kommt es beim übertragenden Investmentfonds zu einer **Aussetzung der Anteilscheinausgaben und -rücknahmen vom 27.11.2020 (inklusive) bis zum Abschluss der Verschmelzung.**

3. Rechte der Anleger, weitere Informationen zur Verschmelzung

3.1. Rechtsstellung der Anleger des übertragenden Fonds

Die **Anleger des übertragenden Investmentfonds werden** gemäß dem Umtauschverhältnis mit erfolgter Verschmelzung **Anleger des aufnehmenden Investmentfonds.**

Ihre **Rechtsposition** nach der Verschmelzung im Hinblick auf den aufnehmenden Investmentfonds **entspricht jener in Bezug auf den übertragenden Fonds vor der Verschmelzung.**

3.2. Rückgabe der Anteile

Anleger des übertragenden Fonds haben das **Recht auf kostenlose Anteilsrückgabe (§ 123 InvFG 2011).** Sollten **Anleger des übertragenden Investmentfonds** mit der Verschmelzung daher nicht einverstanden sein, so können diese **spätestens am 27.11.2020 vor Orderannahmeschluss ihre Fondsanteile ohne weitere Kosten** bei ihrer depotführenden Bank **zurückgeben** und die Auszahlung bzw. soweit möglich, deren Umtausch in Anteile eines anderen Fonds mit ähnlicher Anlagepolitik, der von Amundi Austria GmbH oder einer anderen Gesellschaft der Amundi Gruppe verwaltet wird, verlangen. Bis zu diesem Zeitpunkt ist auch die Zeichnung von Anteilen des übertragenden Fonds möglich.

Ab dem Verschmelzungstichtag können vormalige Anleger des übertragenden Investmentfonds ihre durch den Anteilsumtausch erhaltenen Fondsanteile – nunmehr **als Anteilsinhaber des aufnehmenden Investmentfonds** – zurückgeben und die Auszahlung verlangen.

3.3. Bericht des unabhängigen Abschlussprüfers, Bestätigung der Verwahrstelle

Über maßgebliche Aspekte dieser Verschmelzung wird **von einem unabhängigen Abschlussprüfer gem. § 119 InvFG 2011 ein Bericht** erstellt. Dieser steht sämtlichen Anteilinhabern des übertragenden und des aufnehmenden Fonds **kostenlos zur Verfügung** (siehe Punkt 3.4).

Die **Verwahrstelle** (UniCredit Bank Austria AG) beider beteiligter Investmentfonds hat den durch die Verwaltungsgesellschaft erstellten **Verschmelzungsplan gem. § 118 InvFG 2011 geprüft und dessen Ordnungsmäßigkeit bestätigt.**

3.4. Weitere Informationen zur Verschmelzung, Kundeninformationsdokument

Für **weiterführende Informationen** zur Verschmelzung steht die Amundi Austria GmbH unter service.austria@amundi.com zur Verfügung. Unter dieser Adresse kann nach erfolgter Verschmelzung auch eine Kopie des Berichts des unabhängigen Abschlussprüfers bzw. der Verwahrstelle (Depotbank) angefordert werden.

Eine **Kopie des Kundeninformationsdokumentes** (wesentliche Anlegerinformationen) des aufnehmenden Investmentfonds liegt diesem Informationsschreiben bei (Anlage 2).

Zusätzliche Informationen zum übertragenden und zum aufnehmenden Fonds sind auf der Webseite der Verwaltungsgesellschaft unter www.amundi.at → **Privatanleger** → **Fonds** verfügbar.

4. Übersicht

Nachstehende Tabelle stellt wesentliche Merkmale des übertragenden Fonds und des aufnehmenden Fonds überblicksmäßig dar:

	Amundi Komfort Invest dynamisch	Amundi Ethik Fonds Evolution (unter Berücksichtigung der in Punkt 1. dargestellten Fondsbestimmungsänderung)	
	<i>Übertragender Investmentfonds</i>	<i>Aufnehmender Investmentfonds</i>	
Verwaltungsgesellschaft	Amundi Austria GmbH	Amundi Austria GmbH	Siehe Punkt
Verwahrstelle (Depotbank)	UniCredit Bank Austria AG,	UniCredit Bank Austria AG	
ISIN, jeweils übertragende und aufnehmende Anteilsklassen	AT0000822390 (A), AT0000801089 (T) sowie AT0000617980 (VTI)	AT0000774484 (A) und AT0000747100 (VTI) sowie zum Fusionsstichtag neue The- saurierer-Anteilscheingattung (T)	vor 1
Fondsvolumen	EUR 181,43 Mio.	EUR 15,08 Mio.	1
Anlagegrundsätze	<p>Der Amundi Komfort Invest dynamisch verfolgt eine aktive Veranlagungsstrategie und orientiert sich an keinem Referenzwert. Die Veranlagung des Amundi Komfort Invest dynamisch erfolgt zu mindestens 66 % des Fondsvermögens über Anteile an anderen Investmentfonds.</p> <p>Der Investmentfonds ist ein gemischter Investmentfonds und investiert in Anteile an Anleihenfonds und Geldmarktfonds sowie zu max. 67 % des Fondsvermögens in Anteile an Aktienfonds. Anteile an Wandelanleihenfonds sowie Investmentfonds, die mittels erheblichem Einsatz von Derivaten komplexe bzw. flexible Anlagestrategien verfolgen, sind mit insgesamt 10 % des Fondsvermögens begrenzt. Zudem können Rohstoff(index)fonds bis zu max. 10 % des Fondsvermögens erworben werden.</p> <p>Für den Investmentfonds können Direktanlagen in Anleihen (Wertpapiere und/oder Geldmarktinstrumente), Aktien und Aktien gleichwertigen Wertpapieren bis zu 34 % des Fondsvermögens erworben werden, wobei Verbriefungsposition im Sinne des Artikels 4 Absatz 1 Nummer 62 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 nicht erworben werden dürfen. Direktanlagen in Aktien und Aktien gleichwertigen Wertpapieren dürfen gemeinsam mit Veranlagungen in Anteilen an Aktienfonds und Rohstoff(index)fonds jedoch 67 % des Fondsvermögens nicht überschreiten. Direktanlagen in Edelmetall- oder sonstige Rohstoffzertifikate sind nicht vorgesehen.</p>	<p>Der Amundi Ethik Fonds Evolution verfolgt eine aktive Veranlagungsstrategie und orientiert sich an keinem Referenzwert.</p> <p>Für den Investmentfonds dürfen nachstehende Vermögenswerte nach Maßgabe des InvFG ausgewählt werden.</p> <p>Der Investmentfonds investiert zu mindestens 66 % des Fondsvermögens in Aktien und diesen gleichwertigen Wertpapieren sowie in Anleihen (in Form von Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten), welche die Kriterien eines ethischen Investments erfüllen müssen. Als ethisches Investment gelten Veranlagungen dann, wenn der Wirkungsbereich ihres Ausstellers (Unternehmen, Staat, internationale Organisation) im Einklang mit definierten Anforderungen nach sozialer, humaner und ökologischer Verantwortung steht.</p> <p>Dies wird dadurch gewährleistet, dass aufgrund von vordefinierten Ausschlusskriterien bestimmte Titel von der Veranlagung absolut ausgeschlossen werden und im Übrigen die Titelauswahl aufgrund der Bewertung nach ethischen Einzelkriterien erfolgt, aus denen eine Gesamtbewertung ermittelt wird.</p> <p>Die Veranlagung erfolgt in Form von direkt erworbenen Einzeltiteln, sohin nicht indirekt über Investmentfonds oder über Derivate.</p>	1, 1.1
Regionale Ausrichtung	Global	Global	1

Ertrags/Risiko-Profil (SRRl)	7 von 7	7 von 7	1.1
Ausgabeaufschlag (max.)	3,5%	3,5%	1.3
Rücknahmeabschlag (max.)	-	-	1.3
Verwaltungsgebühr (max.)	1,68 % p.a. (aktuell verrechnet 1,20 % p.a.)	1,40 % p.a.	1.3
performanceabhängige Vergütung	-	-	1.3
Laufende Kosten	1,80 % p.a.	1,70 % p.a.	1.3
Rechnungsjahr	1.6. bis 31.5.	1.1. bis 31.12.	1.4
Periodische Berichte	Rechenschaftsbericht, Halbjahresbericht	Rechenschaftsbericht, Halbjahresbericht	1.4

Anlage 2 a) aktuelles Kundeninformationsdokument des aufnehmenden Investmentfonds

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Evolution 1

ISIN: AT0000747100 (VI)

Währung: EUR

Fondsverwaltung: Amundi Austria GmbH

Ziele und Anlagepolitik

Der Evolution 1 ist ein gemischter Fonds. Er verfolgt eine aktive Veranlagungsstrategie und orientiert sich an keinem Referenzwert. Er veranlagt in globale entwickelte Aktienmärkte mithilfe von Finanzterminkontrakten, in Anleihen (in Form von Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten) und in sonstige derivative Instrumente. Daneben können für den Investmentfonds auch bis zu 20% des Fondsvermögens Goldzertifikate erworben werden, bei denen die physische Lieferung von Gold ausgeschlossen ist. Die Veranlagung in Anteile an Investmentfonds ist bis zu 10 % zulässig. Das Investmentuniversum der Anleihen umfasst insbesondere globale Staatsanleihen, staatsnahe Anleihen, Anleihen von supranationalen Organisationen, Pfandbriefe und sonstige besicherte Anleihen, die zum Erweiszeitpunkt von einer anerkannten Rating Agentur mit einem Rating von zumindest BBB- (Investment Grade) oder einem vergleichbaren Rating eingestuft werden.

Anlageziel des Fonds ist die Ertragsmaximierung unter Einhaltung eines dynamischen Risikobudgets. Dieses Risikobudget wird bei positiver Wertentwicklung des Fonds erhöht und bei negativer reduziert. Darüber hinaus wird das Risikobudget periodisch auf den Standardwert gesetzt, wobei eine positive Wertentwicklung der jeweiligen Vorperiode dem Standardwert zusätzlich anteilmäßig zugeschlagen wird.

Die Umsetzung in der aktuellen Strategie erfolgt mittels einer dynamischen Anpassung der Vermögenszusammensetzung (dynamischer Portfolioteil und Basis- Portfolioteil) basierend auf einem Risikomanagementmodell, wobei eine Minimal- und Maximalquote für den dynamischen Portfolioteil derzeit nicht vorgesehen ist. (Nähere Informationen zum Modell entnehmen Sie bitte dem aktuellen Prospekt) Dynamischer Portfolioteil: Finanzterminkontrakte (Futures) auf globale, entwickelte Aktienmärkte und fallweise Aktienfonds. Investitionen in Goldzertifikate sowie in Anleihen zu Veranlagungszwecken (in Fondswährung oder Fremdwährung) ggf. in Kombination mit Anleihen-Futures. Basis-Portfolioteil: Anleihen zur Deckung der Zahlungsverpflichtungen aus Derivaten und Bankguthaben. Währungskomponenten können insbes. über Devisentermingeschäfte und Devisen-Swaps gesteuert werden.

Derivative Finanzinstrumente werden neben Absicherungszwecken in größerem Umfang auch als Gegenstand der Anlagepolitik eingesetzt.

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 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.

Im Fondsvermögen erzielte Erträge werden bei der Anteilsgattung AT0000747100 reinvestiert und erhöhen den Wert der Anteile.

Rücklösung von Anteilen: Die Anleger können von der Depotbank - vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände - börsentäglich (ausgenommen an österreichischen Bankfeiertagen) die Rücknahme der Anteile verlangen.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 7 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Der Fonds entspricht der europäischen Richtlinie 2009/65/EG.

Risiko- und Ertragsprofil

Typischerweise geringere Ertragschance				Typischerweise höhere Ertragschance		
1	2	3	4	5	6	7
Niedrigeres Risiko				Höheres Risiko		

Das Risiko-Ertrags-Profil bezieht sich auf die Vergangenheit und ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung. Die Risikoeinstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern. Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.

Auf Basis der in der Vergangenheit gemessenen Kursschwankungen erfolgt eine Risikoeinstufung in Kategorie 7. Der Anteilspreis des Fonds schwankt sehr stark und deshalb sind sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen sehr hoch.

Risiken, die von der Risikoeinstufung nicht angemessen erfasst sein könnten und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind:

- **Kreditrisiken:** Emittenten von Schuldtiteln, in die der Fonds investieren darf, können insolvent werden, wodurch die Schuldtitel ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren und der Fonds Verluste erleiden kann.
- **Liquiditätsrisiken:** Der Fonds kann in Finanzinstrumente investieren, die unter bestimmten Marktbedingungen illiquid werden können, was sich auf den Zeitpunkt und Preis, zu denen der Fonds Finanzinstrumente verkaufen kann, und somit auf die Liquidität des Fonds auswirken kann.
- **Operationelle Risiken und Verwahrissen:** Der Fonds unterliegt dem Risiko von Verlusten, beispielsweise von auf Depot verwahrten Vermögensgegenständen aufgrund operationeller oder menschlicher Fehler oder externer Ereignisse, einschließlich Rechtsrisiken. Diese können sowohl bei der Verwaltungsgesellschaft, als auch bei der Depotbank oder anderen Dritten auftreten.
- **Risiken aus Derivateinsatz:** Der Fonds kann derivative Finanzinstrumente einsetzen. Auch kleine Kursveränderungen der zugrundeliegenden Vermögensgegenstände können Gewinne oder Verluste des Fonds vergrößern.

Eine ausführliche Darstellung der Risiken des Fonds erfolgt im Prospekt.

Kosten

Die entnommenen Gebühren werden für die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fonds verwendet. Enthalten sind auch die Kosten für den Vertrieb und das Marketing der Fondsanteile. Durch die Entnahme der Kosten wird die mögliche Wertentwicklung geschmälert.

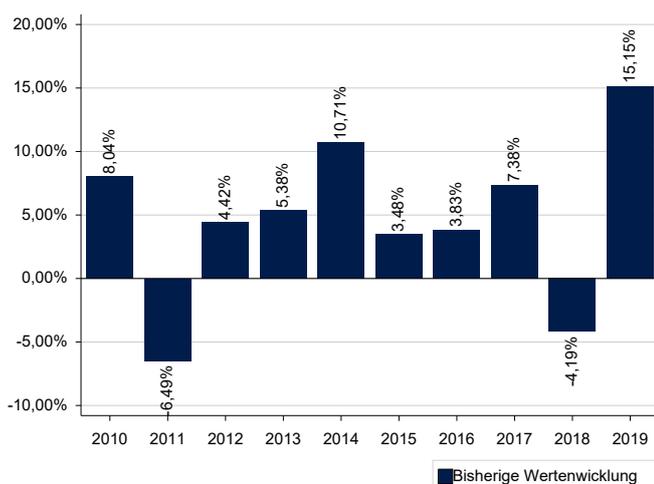
Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Rücknahmeabschlag	0,00%
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor der Anlage abgezogen wird. Die aktuellen Gebühren können jederzeit bei der Vertriebsstelle erfragt werden oder im Internet unter www.amundi.at eingesehen werden.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	1,70%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	0,83% der vom Fonds erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert. **)
	Im letzten Geschäftsjahr wurden keine Gebühren verrechnet.

Die "Laufenden Kosten" wurden auf Basis der Zahlen des letzten Geschäftsjahres, welches im Monat 12/2019 endete, berechnet. Die "Laufenden Kosten" beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im vergangenen Jahr erhoben wurden.

Transaktionskosten sind teilweise enthalten. Die "Laufenden Kosten" können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen. Eine genaue Darstellung der in den "Laufenden Kosten" enthaltenen Kostenbestandteile findet sich im aktuellen Rechenschaftsbericht, Unterpunkt "Aufwendungen".

) **Performance-Fee: Diese wird monatlich berechnet und beträgt 0,833 % jenes Wertzuwachses, der die High-Watermark um mehr als 20 % übersteigt. Die High-Watermark ist jener bereinigte Rechenwert (d.h., der Rechenwert unter Annahme einer Wiederveranlagung eventueller Auszahlungen oder Ausschüttungen), der in den vorangegangenen Jahren im gleichen Kalendermonat wie dem Berechnungsmonat als höchster bereinigter Rechenwert am Monatsultimo ausgewiesen wurde. Der Wertzuwachs wird berechnet, indem der bereinigte Rechenwert des jeweiligen Monatsultimos der High-Watermark gegenüber gestellt wird. Weitere Informationen zur Performance-Fee finden Sie im Prospekt.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



Die Grafik zeigt die jährliche Wertentwicklung in % der Anteilsgattung AT0000747100 in EUR unter Berücksichtigung sämtlicher Kosten und Gebühren, mit Ausnahme der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung zu.

Die Anteilsgattung AT0000747100 wurde am 8.9.1999 aufgelegt. Der Fonds wurde am 8.9.1999 aufgelegt.

Praktische Informationen

Depotbank: UniCredit Bank Austria AG

Informationen zu allfälligen weiteren Zahl- und Vertriebsstellen finden Sie im Prospekt.

Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen und die wesentlichen Anlegerinformationen, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft Amundi Austria GmbH, Schwarzenbergplatz 3, A-1010 Wien, und im Internet unter www.amundi.at in deutscher Sprache erhältlich. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen sowie für weiterführende Angaben wird auf den Prospekt verwiesen. Im Falle von Auslandszulassungen sind die wesentlichen Anlegerinformationen in der jeweiligen Landessprache sowie die restlichen Dokumente in deutscher oder englischer Sprache auf www.amundi.at verfügbar.

Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Amundi Austria GmbH und über die Berechnung von variablen Vergütungen, ggf. über den Vergütungsausschuss sowie über die Identität der Personen, die für die Zuteilung von variablen Vergütungen zuständig sind, werden auf www.amundi.at sowie auf Anfrage kostenlos in Papierform bereitgestellt.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.amundi.at veröffentlicht.

Die Amundi Austria GmbH kann lediglich aufgrund einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) reguliert.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 10.7.2020.

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Evolution 1

ISIN: AT0000774484 (A)

Währung: EUR

Fondsverwaltung: Amundi Austria GmbH

Ziele und Anlagepolitik

Der Evolution 1 ist ein gemischter Fonds. Er verfolgt eine aktive Veranlagungsstrategie und orientiert sich an keinem Referenzwert. Er veranlagt in globale entwickelte Aktienmärkte mithilfe von Finanzterminkontrakten, in Anleihen (in Form von Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten) und in sonstige derivative Instrumente. Daneben können für den Investmentfonds auch bis zu 20% des Fondsvermögens Goldzertifikate erworben werden, bei denen die physische Lieferung von Gold ausgeschlossen ist. Die Veranlagung in Anteile an Investmentfonds ist bis zu 10 % zulässig. Das Investmentuniversum der Anleihen umfasst insbesondere globale Staatsanleihen, staatsnahe Anleihen, Anleihen von supranationalen Organisationen, Pfandbriefe und sonstige besicherte Anleihen, die zum Erwerbszeitpunkt von einer anerkannten Rating Agentur mit einem Rating von zumindest BBB- (Investment Grade) oder einem vergleichbaren Rating eingestuft werden.

Anlageziel des Fonds ist die Ertragsmaximierung unter Einhaltung eines dynamischen Risikobudgets. Dieses Risikobudget wird bei positiver Wertentwicklung des Fonds erhöht und bei negativer reduziert. Darüber hinaus wird das Risikobudget periodisch auf den Standardwert gesetzt, wobei eine positive Wertentwicklung der jeweiligen Vorperiode dem Standardwert zusätzlich anteilmäßig zugeschlagen wird.

Die Umsetzung in der aktuellen Strategie erfolgt mittels einer dynamischen Anpassung der Vermögenszusammensetzung (dynamischer Portfolioteil und Basis- Portfolioteil) basierend auf einem Risikomanagementmodell, wobei eine Minimal- und Maximalquote für den dynamischen Portfolioteil derzeit nicht vorgesehen ist. (Nähere Informationen zum Modell entnehmen Sie bitte dem aktuellen Prospekt) Dynamischer Portfolioteil: Finanzterminkontrakte (Futures) auf globale, entwickelte Aktienmärkte und fallweise Aktienfonds. Investitionen in Goldzertifikate sowie in Anleihen zu Veranlagungszwecken (in Fondswährung oder Fremdwährung) ggf. in Kombination mit Anleihen-Futures. Basis-Portfolioteil: Anleihen zur Deckung der Zahlungsverpflichtungen aus Derivaten und Bankguthaben. Währungskomponenten können insbes. über Devisentermingeschäfte und Devisen-Swaps gesteuert werden.

Derivative Finanzinstrumente werden neben Absicherungszwecken in größerem Umfang auch als Gegenstand der Anlagepolitik eingesetzt.

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 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.

Im Fondsvermögen erzielte Erträge werden bei der Anteilsgattung AT0000774484 jährlich ausgeschüttet.

Rücklösung von Anteilen: Die Anleger können von der Depotbank - vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände - börsentäglich (ausgenommen an österreichischen Bankfeiertagen) die Rücknahme der Anteile verlangen.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 7 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Der Fonds entspricht der europäischen Richtlinie 2009/65/EG.

Risiko- und Ertragsprofil

Typischerweise geringere Ertragschance				Typischerweise höhere Ertragschance		
1	2	3	4	5	6	7
Niedrigeres Risiko				Höheres Risiko		

Das Risiko-Ertrags-Profil bezieht sich auf die Vergangenheit und ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung. Die Risikoeinstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern. Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.

Auf Basis der in der Vergangenheit gemessenen Kursschwankungen erfolgt eine Risikoeinstufung in Kategorie 7. Der Anteilspreis des Fonds schwankt sehr stark und deshalb sind sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen sehr hoch.

Risiken, die von der Risikoeinstufung nicht angemessen erfasst sein könnten und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind:

- **Kreditrisiken:** Emittenten von Schuldtiteln, in die der Fonds investieren darf, können insolvent werden, wodurch die Schuldtitel ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren und der Fonds Verluste erleiden kann.
- **Liquiditätsrisiken:** Der Fonds kann in Finanzinstrumente investieren, die unter bestimmten Marktbedingungen illiquid werden können, was sich auf den Zeitpunkt und Preis, zu denen der Fonds Finanzinstrumente verkaufen kann, und somit auf die Liquidität des Fonds auswirken kann.
- **Operationelle Risiken und Verwahrissen:** Der Fonds unterliegt dem Risiko von Verlusten, beispielsweise von auf Depot verwahrten Vermögensgegenständen aufgrund operationeller oder menschlicher Fehler oder externer Ereignisse, einschließlich Rechtsrisiken. Diese können sowohl bei der Verwaltungsgesellschaft, als auch bei der Depotbank oder anderen Dritten auftreten.
- **Risiken aus Derivateinsatz:** Der Fonds kann derivative Finanzinstrumente einsetzen. Auch kleine Kursveränderungen der zugrundeliegenden Vermögensgegenstände können Gewinne oder Verluste des Fonds vergrößern.

Eine ausführliche Darstellung der Risiken des Fonds erfolgt im Prospekt.

Kosten

Die entnommenen Gebühren werden für die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fonds verwendet. Enthalten sind auch die Kosten für den Vertrieb und das Marketing der Fondsanteile. Durch die Entnahme der Kosten wird die mögliche Wertentwicklung geschmälert.

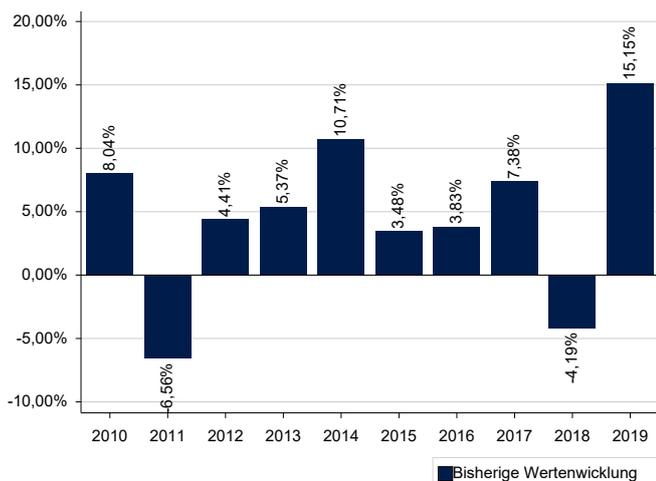
Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Rücknahmeabschlag	0,00%
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor der Anlage abgezogen wird. Die aktuellen Gebühren können jederzeit bei der Vertriebsstelle erfragt werden oder im Internet unter www.amundi.at eingesehen werden.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	1,70%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	0,83% p.m. der vom Fonds erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert. **)
	Im letzten Geschäftsjahr wurden keine Gebühren verrechnet.

Die "Laufenden Kosten" wurden auf Basis der Zahlen des letzten Geschäftsjahres, welches im Monat 12/2019 endete, berechnet. Die "Laufenden Kosten" beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im vergangenen Jahr erhoben wurden.

Transaktionskosten sind teilweise enthalten. Die "Laufenden Kosten" können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen. Eine genaue Darstellung der in den "Laufenden Kosten" enthaltenen Kostenbestandteile findet sich im aktuellen Rechenschaftsbericht, Unterpunkt "Aufwendungen".

) **Performance-Fee: Diese wird monatlich berechnet und beträgt 0,833 % jenes Wertzuwachses, der die High-Watermark um mehr als 20 % übersteigt. Die High-Watermark ist jener bereinigte Rechenwert (d.h., der Rechenwert unter Annahme einer Wiederveranlagung eventueller Auszahlungen oder Ausschüttungen), der in den vorangegangenen Jahren im gleichen Kalendermonat wie dem Berechnungsmonat als höchster bereinigter Rechenwert am Monatsultimo ausgewiesen wurde. Der Wertzuwachs wird berechnet, indem der bereinigte Rechenwert des jeweiligen Monatsultimos der High-Watermark gegenüber gestellt wird. Weitere Informationen zur Performance-Fee finden Sie im Prospekt.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



Die Grafik zeigt die jährliche Wertentwicklung in % der Anteilsgattung AT0000774484 in EUR unter Berücksichtigung sämtlicher Kosten und Gebühren, mit Ausnahme der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung zu.

Die Anteilsgattung AT0000774484 wurde am 8.9.1999 aufgelegt. Der Fonds wurde am 8.9.1999 aufgelegt.

Praktische Informationen

Depotbank: UniCredit Bank Austria AG

Informationen zu allfälligen weiteren Zahl- und Vertriebsstellen finden Sie im Prospekt.

Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen und die wesentlichen Anlegerinformationen, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft Amundi Austria GmbH, Schwarzenbergplatz 3, A-1010 Wien, und im Internet unter www.amundi.at in deutscher Sprache erhältlich. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen sowie für weiterführende Angaben wird auf den Prospekt verwiesen. Im Falle von Auslandszulassungen sind die wesentlichen Anlegerinformationen in der jeweiligen Landessprache sowie die restlichen Dokumente in deutscher oder englischer Sprache auf www.amundi.at verfügbar.

Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Amundi Austria GmbH und über die Berechnung von variablen Vergütungen, ggf. über den Vergütungsausschuss sowie über die Identität der Personen, die für die Zuteilung von variablen Vergütungen zuständig sind, werden auf www.amundi.at sowie auf Anfrage kostenlos in Papierform bereitgestellt.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.amundi.at veröffentlicht.

Die Amundi Austria GmbH kann lediglich aufgrund einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) reguliert.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 10.7.2020.

Anlage 2 b) künftiges Kundeninformationsdokument des aufnehmenden Investmentfonds (ab Fusionsstichtag)

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Amundi Ethik Fonds Evolution

ISIN: AT0000XXXXXX (T)

Währung: EUR

Fondsverwaltung: Amundi Austria GmbH

Ziele und Anlagepolitik

Der Amundi Ethik Fonds Evolution ist ein gemischter Fonds. Er verfolgt eine aktive Veranlagungsstrategie und orientiert sich an keinem Referenzwert.

Er veranlagt in Aktien und Anleihen (in Form von Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten), welche die Kriterien eines ethischen Investments erfüllen. Als solches gelten Veranlagungen dann, wenn der Wirkungsbereich ihres Emittenten im Einklang mit definierten Anforderungen nach sozialer, humaner und ökologischer Verantwortlichkeit steht. Dies wird dadurch gewährleistet, dass aufgrund von vordefinierten Ausschlusskriterien bestimmte Titel von der Veranlagung ausgeschlossen werden und im Übrigen die Titelauswahl aufgrund der Bewertung nach ethischen Einzelkriterien erfolgt.

Die Veranlagung des Aktienanteils erfolgt über Direktanlagen, ist international ausgerichtet und investiert in ausgesuchte Unternehmen weltweit. Der Anleihenteil wird überwiegend in OECD-Staatsanleihen (Government Bonds), Anleihen supranationaler Aussteller, staatsnahe Anleihen (Agencies), Pfandbriefe und sonstige besicherte Anleihen, lautend auf Euro, investiert. Dabei kann das gesamte Laufzeitspektrum (kurz-, mittel- und langfristige Duration) abgedeckt werden. Es werden nur Anleihen mit Investment Grade Rating (AAA bis BBB-) gekauft. Bei Anleihen, die kein Rating aufweisen, wird auf eine vergleichbare Beurteilung zurückgegriffen. Inflationsindexierte Anleihen können erworben werden.

Anlageziel des Fonds ist die Ertragsmaximierung unter Einhaltung eines dynamischen Risikobudgets. Dieses Risikobudget wird bei positiver Wertentwicklung des Fonds erhöht und bei negativer reduziert. Darüber hinaus wird das Risikobudget periodisch auf den Standardwert gesetzt, wobei eine positive Wertentwicklung der jeweiligen Vorperiode dem Standardwert zusätzlich anteilmäßig zugeschlagen wird.

Die Umsetzung der Strategie erfolgt mittels einer dynamischen Anpassung der Vermögenszusammensetzung (Aufteilung zwischen Aktien und Anleihen auf der einen Seite und Geldmarktinstrumenten sowie Bankguthaben auf der anderen Seite) basierend auf einem Risikomanagementmodell, wobei der Aktienanteil zwischen 0 % und 100 % des Fondsvermögens schwanken kann. (Nähere Informationen zum Modell entnehmen Sie bitte dem aktuellen Prospekt)

Derivative Finanzinstrumente werden neben Absicherungszwecken auch als Gegenstand der Anlagepolitik eingesetzt.

Im Fondsvermögen erzielte Erträge werden bei der Anteilsgattung AT0000XXXXXX reinvestiert und erhöhen den Wert der Anteile.

Rücklösung von Anteilen: Die Anleger können von der Depotbank - vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände - börsentäglich (ausgenommen an österreichischen Bankfeiertagen) die Rücknahme der Anteile verlangen.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 7 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Der Fonds entspricht der europäischen Richtlinie 2009/65/EG.

Risiko- und Ertragsprofil

Typischerweise geringere Ertragschance				Typischerweise höhere Ertragschance		
1	2	3	4	5	6	7
Niedrigeres Risiko				Höheres Risiko		

Das Risiko-Ertrags-Profil bezieht sich auf die Vergangenheit und ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung. Die Risikoeinstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern. Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.

Auf Basis der in der Vergangenheit gemessenen Kursschwankungen erfolgt eine Risikoeinstufung in Kategorie 7. Der Anteilspreis des Fonds schwankt sehr stark und deshalb sind sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen sehr hoch.

Risiken, die von der Risikoeinstufung nicht angemessen erfasst sein könnten und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind:

- **Kreditrisiken:** Emittenten von Schuldtiteln, in die der Fonds investieren darf, können insolvent werden, wodurch die Schuldtitel ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren und der Fonds Verluste erleiden kann.
- **Liquiditätsrisiken:** Der Fonds kann in Finanzinstrumente investieren, die unter bestimmten Marktbedingungen illiquid werden können, was sich auf den Zeitpunkt und Preis, zu denen der Fonds Finanzinstrumente verkaufen kann, und somit auf die Liquidität des Fonds auswirken kann.
- **Operationelle Risiken und Verwaltrisiken:** Der Fonds unterliegt dem Risiko von Verlusten, beispielsweise von auf Depot verwahrten Vermögensgegenständen aufgrund operationeller oder menschlicher Fehler oder externer Ereignisse, einschließlich Rechtsrisiken. Diese können sowohl bei der Verwaltungsgesellschaft, als auch bei der Depotbank oder anderen Dritten auftreten.

Eine ausführliche Darstellung der Risiken des Fonds erfolgt im Prospekt.

Kosten

Die entnommenen Gebühren werden für die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fonds verwendet. Enthalten sind auch die Kosten für den Vertrieb und das Marketing der Fondsanteile. Durch die Entnahme der Kosten wird die mögliche Wertentwicklung geschmälert.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	3,50%
Rücknahmeabschlag	0,00%
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor der Anlage abgezogen wird. Die aktuellen Gebühren können jederzeit bei der Vertriebsstelle erfragt werden oder im Internet unter www.amundi.at eingesehen werden.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	1,70 %*
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	nicht zutreffend

*) Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da die Anteilsgattung AT0000XXXXXX per 04.12.2020 neu aufgelegt wurde.

Transaktionskosten sind teilweise enthalten. Die "Laufenden Kosten" können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen. Eine genaue Darstellung der in den "Laufenden Kosten" enthaltenen Kostenbestandteile findet sich im aktuellen Rechenschaftsbericht, Unterpunkt "Aufwendungen".

Wertentwicklung in der Vergangenheit

Neuaufgabe per 04.12.2020 – keine historische Performance vorhanden

Die Anteilsgattung AT0000XXXXXX wurde am 04.12.2020 neu aufgelegt. Der Fonds wurde am 8.9.1999 aufgelegt.

Praktische Informationen

Depotbank: UniCredit Bank Austria AG

Informationen zu allfälligen weiteren Zahl- und Vertriebsstellen finden Sie im Prospekt.

Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen und die wesentlichen Anlegerinformationen, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft Amundi Austria GmbH, Schwarzenbergplatz 3, A-1010 Wien, und im Internet unter www.amundi.at in deutscher Sprache erhältlich. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen sowie für weiterführende Angaben wird auf den Prospekt verwiesen. Im Falle von Auslandszulassungen sind die wesentlichen Anlegerinformationen in der jeweiligen Landessprache sowie die restlichen Dokumente in deutscher oder englischer Sprache auf www.amundi.at verfügbar.

Die Besteuerung von Erträgen und Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Amundi Austria GmbH und über die Berechnung von variablen Vergütungen, ggf. über den Vergütungsausschuss sowie über die Identität der Personen, die für die Zuteilung von variablen Vergütungen zuständig sind, werden auf www.amundi.at sowie auf Anfrage kostenlos in Papierform bereitgestellt.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.amundi.at veröffentlicht.

Die Amundi Austria GmbH kann lediglich aufgrund einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) reguliert.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 04.12.2020.

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Amundi Ethik Fonds Evolution

ISIN: AT0000747100 (VI)

Währung: EUR

Fondsverwaltung: Amundi Austria GmbH

Ziele und Anlagepolitik

Der Amundi Ethik Fonds Evolution ist ein gemischter Fonds. Er verfolgt eine aktive Veranlagungsstrategie und orientiert sich an keinem Referenzwert.

Er veranlagt in Aktien und Anleihen (in Form von Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten), welche die Kriterien eines ethischen Investments erfüllen. Als solches gelten Veranlagungen dann, wenn der Wirkungsbereich ihres Emittenten im Einklang mit definierten Anforderungen nach sozialer, humaner und ökologischer Verantwortlichkeit steht. Dies wird dadurch gewährleistet, dass aufgrund von vordefinierten Ausschlusskriterien bestimmte Titel von der Veranlagung ausgeschlossen werden und im Übrigen die Titelauswahl aufgrund der Bewertung nach ethischen Einzelkriterien erfolgt.

Die Veranlagung des Aktienanteils erfolgt über Direktanlagen, ist international ausgerichtet und investiert in ausgesuchte Unternehmen weltweit. Der Anleihenteil wird überwiegend in OECD-Staatsanleihen (Government Bonds), Anleihen supranationaler Aussteller, staatsnahe Anleihen (Agencies), Pfandbriefe und sonstige besicherte Anleihen, lautend auf Euro, investiert. Dabei kann das gesamte Laufzeitspektrum (kurz-, mittel- und langfristige Duration) abgedeckt werden. Es werden nur Anleihen mit Investment Grade Rating (AAA bis BBB-) gekauft. Bei Anleihen, die kein Rating aufweisen, wird auf eine vergleichbare Beurteilung zurückgegriffen. Inflationsindexierte Anleihen können erworben werden. Anlageziel des Fonds ist die Ertragsmaximierung unter Einhaltung eines dynamischen Risikobudgets. Dieses Risikobudget wird bei positiver Wertentwicklung des Fonds erhöht und bei negativer reduziert. Darüber hinaus wird das Risikobudget periodisch auf den Standardwert gesetzt, wobei eine positive Wertentwicklung der jeweiligen Vorperiode dem Standardwert zusätzlich anteilmäßig zugeschlagen wird.

Die Umsetzung der Strategie erfolgt mittels einer dynamischen Anpassung der Vermögenszusammensetzung (Aufteilung zwischen Aktien und Anleihen) auf der einen Seite und Geldmarktinstrumenten sowie Bankguthaben auf der anderen Seite) basierend auf einem Risikomanagementmodell, wobei der Aktienanteil zwischen 0 % und 100 % des Fondsvermögens schwanken kann. (Nähere Informationen zum Modell entnehmen Sie bitte dem aktuellen Prospekt)

Derivative Finanzinstrumente werden neben Absicherungszwecken auch als Gegenstand der Anlagepolitik eingesetzt.

Im Fondsvermögen erzielte Erträge werden bei der Anteilsgattung AT0000747100 reinvestiert und erhöhen den Wert der Anteile.

Rücklösung von Anteilen: Die Anleger können von der Depotbank - vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände - börsentäglich (ausgenommen an österreichischen Bankfeiertagen) die Rücknahme der Anteile verlangen.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 7 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Der Fonds entspricht der europäischen Richtlinie 2009/65/EG.

Risiko- und Ertragsprofil

Typischerweise geringere Ertragschance

Typischerweise höhere Ertragschance

1	2	3	4	5	6	7
Niedrigeres Risiko						Höheres Risiko

Das Risiko-Ertrags-Profil bezieht sich auf die Vergangenheit und ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung. Die Risikoeinstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern. Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.

Auf Basis der in der Vergangenheit gemessenen Kursschwankungen erfolgt eine Risikoeinstufung in Kategorie 7. Der Anteilspreis des Fonds schwankt sehr stark und deshalb sind sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen sehr hoch.

Risiken, die von der Risikoeinstufung nicht angemessen erfasst sein könnten und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind:

- **Kreditrisiken:** Emittenten von Schuldtiteln, in die der Fonds investieren darf, können insolvent werden, wodurch die Schuldtitel ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren und der Fonds Verluste erleiden kann.
- **Liquiditätsrisiken:** Der Fonds kann in Finanzinstrumente investieren, die unter bestimmten Marktbedingungen illiquid werden können, was sich auf den Zeitpunkt und Preis, zu denen der Fonds Finanzinstrumente verkaufen kann, und somit auf die Liquidität des Fonds auswirken kann.
- **Operationelle Risiken und Verwahr Risiken:** Der Fonds unterliegt dem Risiko von Verlusten, beispielsweise von auf Depot verwahrten Vermögensgegenständen aufgrund operationeller oder menschlicher Fehler oder externer Ereignisse, einschließlich Rechtsrisiken. Diese können sowohl bei der Verwaltungsgesellschaft, als auch bei der Depotbank oder anderen Dritten auftreten.

Eine ausführliche Darstellung der Risiken des Fonds erfolgt im Prospekt.

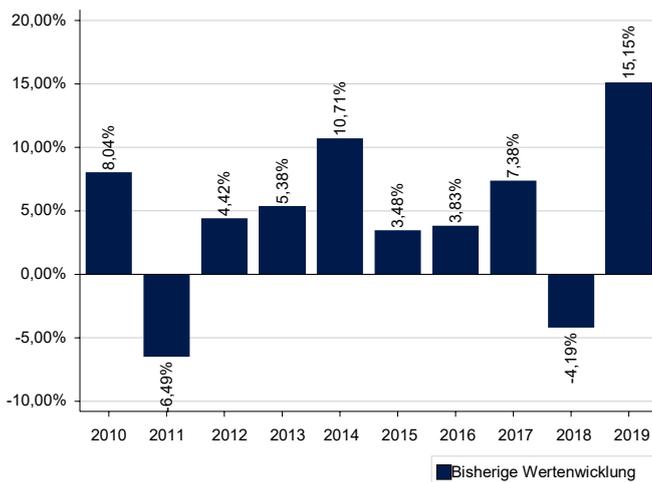
Kosten

Die entnommenen Gebühren werden für die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fonds verwendet. Enthalten sind auch die Kosten für den Vertrieb und das Marketing der Fondsanteile. Durch die Entnahme der Kosten wird die mögliche Wertentwicklung geschmälert.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	3,50%
Rücknahmeabschlag	0,00%
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor der Anlage abgezogen wird. Die aktuellen Gebühren können jederzeit bei der Vertriebsstelle erfragt werden oder im Internet unter www.amundi.at eingesehen werden.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	1,70%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	nicht zutreffend

Die "Laufenden Kosten" wurden auf Basis der Zahlen des letzten Geschäftsjahres, welches im Monat 12/2019 endete, berechnet. Die "Laufenden Kosten" beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im vergangenen Jahr erhoben wurden. Transaktionskosten sind teilweise enthalten. Die "Laufenden Kosten" können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen. Eine genaue Darstellung der in den "Laufenden Kosten" enthaltenen Kostenbestandteile findet sich im aktuellen Rechenschaftsbericht, Unterpunkt "Aufwendungen".

Wertentwicklung in der Vergangenheit



Die Grafik zeigt die jährliche Wertentwicklung in % der Anteilsgattung AT0000747100 in EUR unter Berücksichtigung sämtlicher Kosten und Gebühren, mit Ausnahme der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung zu.

Die Anteilsgattung AT0000747100 wurde am 8.9.1999 aufgelegt. Der Fonds wurde am 8.9.1999 aufgelegt.

Praktische Informationen

Depotbank: UniCredit Bank Austria AG

Informationen zu allfälligen weiteren Zahl- und Vertriebsstellen finden Sie im Prospekt.

Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen und die wesentlichen Anlegerinformationen, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft Amundi Austria GmbH, Schwarzenbergplatz 3, A-1010 Wien, und im Internet unter www.amundi.at in deutscher Sprache erhältlich. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen sowie für weiterführende Angaben wird auf den Prospekt verwiesen. Im Falle von Auslandszulassungen sind die wesentlichen Anlegerinformationen in der jeweiligen Landessprache sowie die restlichen Dokumente in deutscher oder englischer Sprache auf www.amundi.at verfügbar.

Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Amundi Austria GmbH und über die Berechnung von variablen Vergütungen, ggf. über den Vergütungsausschuss sowie über die Identität der Personen, die für die Zuteilung von variablen Vergütungen zuständig sind, werden auf www.amundi.at sowie auf Anfrage kostenlos in Papierform bereitgestellt.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.amundi.at veröffentlicht.

Die Amundi Austria GmbH kann lediglich aufgrund einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) reguliert. Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 04.12.2020.

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Amundi Ethik Fonds Evolution

ISIN: AT0000774484 (A)

Währung: EUR

Fondsverwaltung: Amundi Austria GmbH

Ziele und Anlagepolitik

Der Amundi Ethik Fonds Evolution ist ein gemischter Fonds. Er verfolgt eine aktive Veranlagungsstrategie und orientiert sich an keinem Referenzwert.

Er veranlagt in Aktien und Anleihen (in Form von Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten), welche die Kriterien eines ethischen Investments erfüllen. Als solches gelten Veranlagungen dann, wenn der Wirkungsbereich ihres Emittenten im Einklang mit definierten Anforderungen nach sozialer, humaner und ökologischer Verantwortlichkeit steht. Dies wird dadurch gewährleistet, dass aufgrund von vordefinierten Ausschlusskriterien bestimmte Titel von der Veranlagung ausgeschlossen werden und im Übrigen die Titelauswahl aufgrund der Bewertung nach ethischen Einzelkriterien erfolgt.

Die Veranlagung des Aktienanteils erfolgt über Direktanlagen, ist international ausgerichtet und investiert in ausgesuchte Unternehmen weltweit. Der Anleihenteil wird überwiegend in OECD-Staatsanleihen (Government Bonds), Anleihen supranationaler Aussteller, staatsnahe Anleihen (Agencies), Pfandbriefe und sonstige besicherte Anleihen, lautend auf Euro, investiert. Dabei kann das gesamte Laufzeitenspektrum (kurz-, mittel- und langfristige Duration) abgedeckt werden. Es werden nur Anleihen mit Investment Grade Rating (AAA bis BBB-) gekauft. Bei Anleihen, die kein Rating aufweisen, wird auf eine vergleichbare Beurteilung zurückgegriffen. Inflationsindexierte Anleihen können erworben werden. Anlageziel des Fonds ist die Ertragsmaximierung unter Einhaltung eines dynamischen Risikobudgets. Dieses Risikobudget wird bei positiver Wertentwicklung des Fonds erhöht und bei negativer reduziert. Darüber hinaus wird das Risikobudget periodisch auf den Standardwert gesetzt, wobei eine positive Wertentwicklung der jeweiligen Vorperiode dem Standardwert zusätzlich anteilmäßig zugeschlagen wird.

Die Umsetzung der Strategie erfolgt mittels einer dynamischen Anpassung der Vermögenszusammensetzung (Aufteilung zwischen Aktien und Anleihen auf der einen Seite und Geldmarktinstrumenten sowie Bankguthaben auf der anderen Seite) basierend auf einem Risikomanagementmodell, wobei der Aktienanteil zwischen 0 % und 100 % des Fondsvermögens schwanken kann . (Nähere Informationen zum Modell entnehmen Sie bitte dem aktuellen Prospekt)

Derivative Finanzinstrumente werden neben Absicherungszwecken auch als Gegenstand der Anlagepolitik eingesetzt.

Im Fondsvermögen erzielte Erträge werden bei der Anteilsgattung AT0000774484 jährlich ausgeschüttet.

Rücklösung von Anteilen: Die Anleger können von der Depotbank - vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände - börsentäglich (ausgenommen an österreichischen Bankfeiertagen) die Rücknahme der Anteile verlangen.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 7 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Der Fonds entspricht der europäischen Richtlinie 2009/65/EG.

Risiko- und Ertragsprofil

Typischerweise geringere Ertragschance				Typischerweise höhere Ertragschance		
1	2	3	4	5	6	7
Niedrigeres Risiko				Höheres Risiko		

Das Risiko-Ertrags-Profil bezieht sich auf die Vergangenheit und ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung. Die Risikoeinstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern. Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.

Auf Basis der in der Vergangenheit gemessenen Kursschwankungen erfolgt eine Risikoeinstufung in Kategorie 7. Der Anteilspreis des Fonds schwankt sehr stark und deshalb sind sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen sehr hoch.

Risiken, die von der Risikoeinstufung nicht angemessen erfasst sein könnten und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind:

- **Kreditrisiken:** Emittenten von Schuldtiteln, in die der Fonds investieren darf, können insolvent werden, wodurch die Schuldtitel ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren und der Fonds Verluste erleiden kann.
- **Liquiditätsrisiken:** Der Fonds kann in Finanzinstrumente investieren, die unter bestimmten Marktbedingungen illiquid werden können, was sich auf den Zeitpunkt und Preis, zu denen der Fonds Finanzinstrumente verkaufen kann, und somit auf die Liquidität des Fonds auswirken kann.
- **Operationelle Risiken und Verwahr Risiken:** Der Fonds unterliegt dem Risiko von Verlusten, beispielsweise von auf Depot verwahrten Vermögensgegenständen aufgrund operationeller oder menschlicher Fehler oder externer Ereignisse, einschließlich Rechtsrisiken. Diese können sowohl bei der Verwaltungsgesellschaft, als auch bei der Depotbank oder anderen Dritten auftreten.

Eine ausführliche Darstellung der Risiken des Fonds erfolgt im Prospekt.

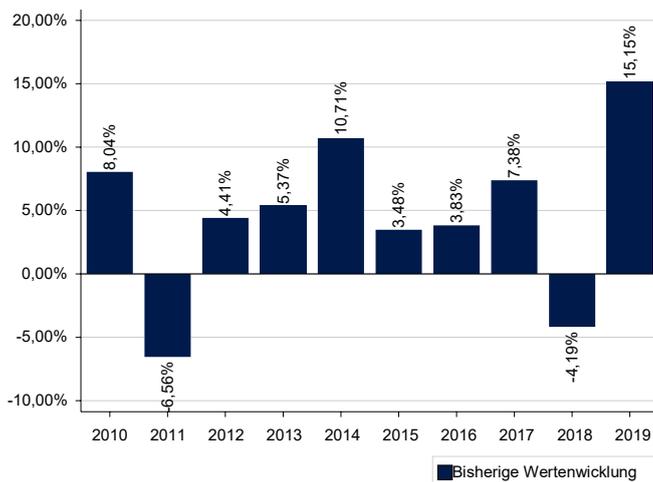
Kosten

Die entnommenen Gebühren werden für die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fonds verwendet. Enthalten sind auch die Kosten für den Vertrieb und das Marketing der Fondsanteile. Durch die Entnahme der Kosten wird die mögliche Wertentwicklung geschmälert.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	3,50%
Rücknahmeabschlag	0,00%
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor der Anlage abgezogen wird. Die aktuellen Gebühren können jederzeit bei der Vertriebsstelle erfragt werden oder im Internet unter www.amundi.at eingesehen werden.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	1,70%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	nicht zutreffend

Die "Laufenden Kosten" wurden auf Basis der Zahlen des letzten Geschäftsjahres, welches im Monat 12/2019 endete, berechnet. Die "Laufenden Kosten" beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im vergangenen Jahr erhoben wurden. Transaktionskosten sind teilweise enthalten. Die "Laufenden Kosten" können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen. Eine genaue Darstellung der in den "Laufenden Kosten" enthaltenen Kostenbestandteile findet sich im aktuellen Rechenschaftsbericht, Unterpunkt "Aufwendungen".

Wertentwicklung in der Vergangenheit



Die Grafik zeigt die jährliche Wertentwicklung in % der Anteilsgattung AT0000774484 in EUR unter Berücksichtigung sämtlicher Kosten und Gebühren, mit Ausnahme der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung zu.

Die Anteilsgattung AT0000774484 wurde am 8.9.1999 aufgelegt. Der Fonds wurde am 8.9.1999 aufgelegt.

Praktische Informationen

Depotbank: UniCredit Bank Austria AG

Informationen zu allfälligen weiteren Zahl- und Vertriebsstellen finden Sie im Prospekt.

Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen und die wesentlichen Anlegerinformationen, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft Amundi Austria GmbH, Schwarzenbergplatz 3, A-1010 Wien, und im Internet unter www.amundi.at in deutscher Sprache erhältlich. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen sowie für weiterführende Angaben wird auf den Prospekt verwiesen. Im Falle von Auslandszulassungen sind die wesentlichen Anlegerinformationen in der jeweiligen Landessprache sowie die restlichen Dokumente in deutscher oder englischer Sprache auf www.amundi.at verfügbar.

Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Amundi Austria GmbH und über die Berechnung von variablen Vergütungen, ggf. über den Vergütungsausschuss sowie über die Identität der Personen, die für die Zuteilung von variablen Vergütungen zuständig sind, werden auf www.amundi.at sowie auf Anfrage kostenlos in Papierform bereitgestellt.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.amundi.at veröffentlicht.

Die Amundi Austria GmbH kann lediglich aufgrund einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) reguliert.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 04.12.2020.